

# Bank Spółdzielczy w Przysusze

---



## STATUT

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ:

**BANK SPÓŁDZIELCZY W PRZYSUSZE**

UCHWALONY PRZEZ

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI W DNIU **07.03.2017 ROKU** (tekst jednolity) na podstawie uchwały nr 7/2017

— zmiana uchwałą nr 10/2018 Zebrania Przedstawicieli z dnia 19.06.2018r.

## SPIS TREŚCI

		<b>Strona</b>
Rozdział I	<b>Postanowienia ogólne</b>	3
Rozdział II	<b>Cel i przedmiot działania Banku Spółdzielczego</b>	4
Rozdział III	<b>Członkowie, ich prawa i obowiązki</b>	6
Rozdział IV	<b>Organy Banku Spółdzielczego</b>	11
Rozdział V	<b>Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli)</b>	12
Rozdział VI	<b>Rada Nadzorcza</b>	16
Rozdział VII	<b>Zarząd</b>	19
Rozdział VIII	<b>Zebranie Grupy Członkowskiej</b>	23
Rozdział IX	<b>Postanowienia wspólne dla organów Banku Spółdzielczego</b>	24
Rozdział X	<b>Tryb wydawania regulacji wewnętrznych</b>	25
Rozdział XI	<b>Kontrola wewnętrzna</b>	26
Rozdział XII	<b>Lustracja</b>	27
Rozdział XIII	<i>skreślony</i>	27
<i>Rozdział XIIIa</i>	<b><i>System zarządzania ryzykiem</i></b>	27
Rozdział XIV	<b>Gospodarka finansowa Banku Spółdzielczego</b>	27
Rozdział XV	<b>Łączenie, postępowanie naprawcze, likwidacja i upadłość BS</b>	30
Rozdział XVI	<b>Postanowienia końcowe</b>	30

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Przysusze i w dalszej części statutu zwany jest Bankiem Spółdzielczym.

### § 2

1. Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
  - 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej: „Ustawą”,
  - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
  - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
  - 4) Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
  - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”,a także na podstawie niniejszego Statutu.
2. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

### § 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miejscowość Przysucha.
2. Bank Spółdzielczy w Przysusze działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.

### § 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „System Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

### § 5

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:
  - 1) Centrala,
  - 2) Oddziały.
2. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: filie, ekspozytury lub punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółowy opis struktury organizacyjnej w Banku oraz wykaz stanowisk kluczowych dla Banku określa regulamin organizacyjny.

## § 6

1. Bank Spółdzielczy może być zrzeszony w związku rewizyjnym.
2. Bank Spółdzielczy może przystąpić do Związku Banków Spółdzielczych oraz do Związku Banków Polskich, a także innych organizacji powołanych w celu reprezentowania wspólnych interesów gospodarczych banków, w szczególności wobec organów państwowych, instytucji zagranicznych i międzynarodowych.

## II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

### § 7

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:
  - 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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) *(uchylony)*
  - 7) operacje czekowe i wekslowe,
  - 8) *(uchylony)*
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 11) *(uchylony)*
  - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego).
3. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA:
  - 1) wydawanie kart płatniczych,
  - 2) udzielania kredytów.

## § 8

1. Bank Spółdzielczy obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe.
2. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 1, wymaga uzyskania zgody SGB-Banku SA, z wyjątkiem obejmowania lub nabywania akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
3. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:
  - 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
  - 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystano do prowadzenia własnej działalności bankowej,
  - 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 5) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek funduszy inwestycyjnych;
  - 6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w zakresie działalności agencji.
  - 7) świadczenie innych usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
  - 8) pośredniczenie w skupie i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 9) pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingowych,
  - 10) pośredniczenie w zakresie świadczenia usług factoringowych.
4. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA, na podstawie umowy agencji, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.
5. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
  - 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencji,
  - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
6. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 5, określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
7. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.

## § 8a

Bank Spółdzielczy pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programu 500 +.

### III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

#### § 9

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności, która powinna zawierać informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, a także:
  1. w przypadku osoby fizycznej – imię i nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL
  2. w przypadku osoby prawnej – nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON.
3. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia założenia deklaracji. O uchwale Zarządu zainteresowany powinien być powiadomiony pisemnie (listem poleconym) w terminie 14 dni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przejęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.
5. Uchwały o przyjęcie lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.
6. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, numer KRS, właściwy sąd rejonowy i numer REGON.
7. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
8. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
9. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, o którym mowa w ustępie 10.
10. W deklaracji winny się znaleźć informacje o ilości zadeklarowanych udziałów. Członek Banku może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.

11. Spadkobiercy członka Banku dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 60 dni od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie.

## § 10

1. Członek ma prawo:
- 1) brać udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz Zebraniu Grupy Członkowskiej do którego należą,
  - 2) uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku,
  - 3) zapoznać się z treścią rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego, wraz ze sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta oraz protokołów Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i regulacji wewnętrznych wydanych na podstawie statutu, a także uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, wnioskami polustracyjnymi i informacjami o ich realizacji, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi – z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,
  - 4) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego statutu i regulaminów,
  - 5) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w statucie,
  - 6) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
  - 7) do udziału w nadwyżce bilansowej,
  - 8) do korzystania z kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń oraz wszelkich usług świadczonych przez Bank Spółdzielczy.
2. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.
3. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, uchwał organów Banku Spółdzielczego oraz protokołów lustracji i wniosków polustracyjnych, jeżeli naruszałoby to tajemnicę bankową, o której mowa w Prawie bankowym oraz przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.
4. *(uchylony)*

## § 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 100 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 1000 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 10 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 500 zł (słownie: pięćset złotych)
2. Członek Banku może posiadać maksymalnie 20 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz BFG, a także udziałów nadobowiązkowych obejmowanych za zgodą Zarządu Banku oraz Systemu Ochrony SGB.
3. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.
4. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
5. Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 90 dni od złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.
6. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
7. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
8. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocenowane.
9. Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
10. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
11. Zarząd Banku, w celu ochrony interesów członków Banku, jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały, w przypadkach określonych w art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
12. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały, o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.



13. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej.
14. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w §11 ust. 5-6, 11-13 i § 14 ust.9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

#### § 12

Członek ma obowiązek:

- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach statutu,
- 2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 3) zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji, o której mowa w §9 ust. 2 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.

#### § 13

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
2. *(uchylony)*.
3. *(uchylony)*.
4. *(uchylony)*.
5. *(uchylony)*.

#### § 14

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia z Banku,
  - 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
  - 3) wykluczenia z Banku,
  - 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania. Do rozliczeń ze spadkobiercami z tytułu dziedziczenia środków z tytułu udziału stosuje się odpowiednio ust. 9.
2. Członek Banku może wystąpić z niego za pisemnym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następnny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku.
3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:
  - 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,

- 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku,
- 3) niewykonywania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.
4. Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami, a mianowicie w przypadkach:
  - 1) działania na szkodę Banku,
  - 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku lub ich nieprzestrzegania,
  - 3) niewykonania obowiązków statutowych,
  - 4) niewniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.
5. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada podejmując w tej sprawie uchwałę.
6. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt. 4 skreślenia z rejestru członków Banku dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.
7. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motyw, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
8. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem na którym sprawa będzie rozpatrywana.
9. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
10. Członek Banku wobec którego Rada podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:
  - 1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady o wykluczeniu albo wykreśleniu do Zebrania Przedstawicieli w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 7 wraz z uchwałą Rady, albo
  - 2) zaskarżyć uchwałę Rady do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 24 ust. 1 do 3 Statutu stosuje się odpowiednio.

W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, o którym mowa w pkt. 2, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
11. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

12. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
13. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
14. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
  - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, chyba że członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady do Zebrania Przedstawicieli,
  - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
  - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady albo Zebrania Przedstawicieli.

#### § 15

1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.
2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 60 dni od daty otrzymania odwołania.
3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
4. Rada powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

#### § 16 (uchylony)

#### § 17 (uchylony)

### **IV. ORGANY BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

#### § 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli - Walne Zgromadzenie,
  - 2) Rada Nadzorcza,
  - 3) Zarząd,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich, jeśli Walne Zgromadzenie zostanie zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Członkiem organu Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoba wskazana przez członka będącego osobą prawną.
3. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
  - 1) odwołania przez organ wybierający,
  - 2) zrzeczenia się funkcji (mandatu),
  - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
  - 4) śmierci.
4. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania jej kadencji.

5. Wybory do organów Banku Spółdzielczego, dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
6. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 100 osób, według stanu na 31 grudnia poprzedniego roku obrotowego, Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich a mandaty Przedstawicieli wygasają.
7. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
8. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

## **V. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)**

### § 19

1. Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli liczba członków przekroczy 100 osób.
2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata, z zastrzeżeniem ust. 7.
3. Do Zebrania Przedstawicieli stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące Walnego Zgromadzenia.
4. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
5. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej (bankowej) i społeczno-kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska,
  - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
    - a) rocznego sprawozdania wraz ze sprawozdaniem finansowym oraz udzielanie członkom Zarządu absolutorium,
    - b) sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem wykonywania jej funkcji kontrolnych oraz podejmowania uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
  - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
  - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
  - 7) uchwalanie statutu oraz zmian do niego,
  - 8) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,

- 9) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno-finansowym Banku Spółdzielczego,
  - 10) podejmowanie uchwał o połączeniu, podziale i likwidacji Banku Spółdzielczego,
  - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
  - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
  - 13) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 14) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
  - 15) wybieranie delegatów na zjazdy związku rewizyjnego, w którym bank jest zrzeszony,
  - 16) ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej,
  - 17) zatwierdzanie regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Rady oraz Rady,
  - 18) dokonywanie oceny kwalifikacji Rady (ocena kolegiarna),
  - 19) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
  - 20) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
  - 21) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 22) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 23) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie.
6. Liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 –letnią kadencję, w głosowaniu tajnym, spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.
7. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych przedstawicieli, z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.

## § 20

1. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Jeden pełnomocnik może zastąpić tylko jednego przedstawiciela. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) ma jeden głos.
3. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: SGB-Banku SA, Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.
4. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielami.
6. Z zastrzeżeniem ust. 1, osoby, o których mowa w ust. 3-5, nie biorą udziału w głosowaniu.

7. Członek ma prawo do korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.

#### § 21

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca.
2. Walne Zgromadzenie powinno zostać zwołane ponadto przez Zarząd na żądanie:
  - 1) Rady Nadzorczej,
  - 2) 1/5 członków Banku,
  - 3) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
3. W przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia Zebraniem Przedstawicieli, powinno ono zostać zwołane przez Zarząd na żądanie:
  - 1)  $\frac{1}{3}$  Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego.
  - 3) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
5. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje na koszt Banku Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) organ zwołujący:
  - 1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) wszystkich członków (przedstawicieli), Krajową Radę Spółdzielczą, Związek Rewizyjny oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB o czasie, miejscu, porządku obrad i II terminie dotyczącym przypadku określonego w §23 ust. 2, przekazując materiały i projekty uchwał,
  - 2) wywiesza w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczenia ogłoszeń na obszarze działania Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

#### § 22

1. Porządek Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) ustala Zarząd, nie później niż w ciągu trzech tygodni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia lub Zebrania Przedstawicieli.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), w myśl postanowień § 21 ust. 2 i 3, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
3. O uzupełnieniu porządku obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd obowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 21 ust. 6 pkt 1) co najmniej na 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
4. Sprawozdanie roczne z działalności Banku Spółdzielczego łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz opinią biegłego rewidenta, powinny być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), na którym mają być rozpatrzone.

### § 23

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby członków (przedstawicieli).
2. Jeżeli liczba obecnych członków (przedstawicieli) jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołane w drugim terminie nie krótszym niż 1/2 godziny od terminu zwołania pierwszego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych członków (przedstawicieli).
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie  $\frac{1}{5}$  obecnych - w głosowaniu tajnym.
4. Wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Grupy Członkowskiej dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 18 ust. 5.
5. Zmiana statutu, połączenie Banku Spółdzielczego wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{2}{3}$  oddanych głosów. Likwidacja Banku Spółdzielczego i przywrócenie jego działalności w razie postawienia w stan likwidacji wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{3}{4}$  oddanych głosów.
6. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości członków (przedstawicieli) w sposób i w terminach określonych w § 21 ust. 6 pkt. 1 i w § 22 ust. 3.
7. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Banku Spółdzielczego.
8. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów "za" musi być większa od liczby głosów "przeciw"; głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się.

### § 24

1. Uchwała Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sprzeczna z ustawą jest nieważna.
2. Uchwała sprzeczna z postanowieniami statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
3. Każdy członek Banku Spółdzielczego lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
4. Jeżeli Zarząd wytacza powództwo, Bank Spółdzielczy reprezentuje pełnomocnik ustanowiony przez Radę Nadzorczą. W wypadku nieustanowienia pełnomocnika sąd właściwy do rozpoznania sprawy ustanawia kuratora dla Banku Spółdzielczego.
5. Powództwo o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) na skutek jego wadliwego zwołania - w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
6. Jeżeli ustawa lub statut wymagają zawiadomienia członka o uchwale, termin sześciotygodniowy wskazany w ust. 5 biegnie od dnia tego zawiadomienia dokonanego w sposób wskazany w statucie.

7. Sąd może nie uwzględnić upływu terminu, o którym mowa w ust. 5, jeżeli utrzymanie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w mocy wywołałoby dla członka szczególnie dotkliwe skutki, a opóźnienie w zaskarżeniu tej uchwały jest usprawiedliwione wyjątkowymi okolicznościami i nie jest nadmierne.
8. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

#### §25

Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) otwiera przewodniczący lub członek Rady. Członkowie (przedstawiciele) Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) wybierają spośród siebie przewodniczącego obrad i sekretarza.

#### § 26

1. Z obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
2. Uchwalenie statutu lub zmian do niego wymaga zachowania formy aktu notarialnego pod rygorem nieważności.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od ich przyjęcia.

### **VI. RADA NADZORCZA**

#### § 27

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
  - 1) uchwalania strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
  - 2) powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa oraz występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie prezesa,
  - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
    - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badania okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
    - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank Spółdzielczy jego zadań ekonomiczno-finansowych i społeczno-kulturalnych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank Spółdzielczy praw jego członków,
    - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Banku Spółdzielczego,
    - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedstawianie ich na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),



- e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Pion Nadzoru Bankowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bank Zrzeszający,
  - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
  - g) kontrolowanie działalności Banku, oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
  - h) wybór osób badających sprawozdania finansowe,
  - i) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności.
  - j) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
  - k) określenie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
- 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawach:
- a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
  - b) nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu,
  - c) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - d) wydzierżawiania i najmu własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości przekraczających czynności zwykłego zarządu.
- 6) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,
- 7) rozpatrywanie złożonych do Rady Nadzorczej odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
- 8) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
- 9) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
- 10) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
- 11) ustanawianie pełnomocnika reprezentującego Bank Spółdzielczy w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie Prawo spółdzielcze,
- 12) wybór w głosowaniu tajnym pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 13) *(uchylony)*,
- 14) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 15) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,

- 17) uchwalanie regulaminu:
    - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
    - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
    - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
  - 18) inne kompetencje przewidziane w niniejszym Statucie dla Rady Nadzorczej,
  - 19) wyrażenie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 20) uchwalenie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
  - 21) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
  - 22) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 23) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
  - 24) powiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
  - 25) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 26) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z rekomendacji i zaleceń KNF,
  - 27) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
  - 28) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
  - 29) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,
  - 30) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
  - 31) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
  - 32) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności.
3. Rada corocznie składa Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

## § 28

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 5 - 12 osób będących członkami Banku Spółdzielczego wybierają i odwołują Zebrania Grup Członkowskich. Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem ani pracownikiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną. Liczbę członków Rady Nadzorczej z danej grupy członkowskiej określa Rada Nadzorcza Banku. Wybory dokonywane są w głosowaniu tajnym.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata. Po upływie tego okresu członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie. Członkowie Rady są powołani na tą samą kadencję.
3. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który go powołał (Zebranie Grupy Członkowskiej).

4. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku.
5. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.

#### § 29

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby, komisje. Prezydium składa się z przewodniczącego, jego zastępcy i sekretarza. Prezydium organizuje pracę Rady Nadzorczej.
2. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa jej regulamin, który jest zatwierdzany przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).

#### § 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej 6 razy w roku oraz na wniosek  $\frac{1}{3}$  członków Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku Spółdzielczego.
2. W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
5. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej.
6. Pierwsze posiedzenie Rady pod dokonaniem wyboru członków Rady zwołuje Zarząd w terminie nie przekraczającym 14 dni od dnia odbycia ostatniego Zebrania Grupy Członkowskiej dokonującej wyboru członków Rady.
7. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.
8. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady i zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękąmi należytego wykonywania obowiązków.

### VII. ZARZĄD

#### § 31

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.

#### § 32

1. Zarząd składa się z 3 - 5 osób, w tym Prezesa i Zastępców Prezesa oraz Członków.
2. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.

3. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku, przy czym powołanie następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
4. Pozostałych członków Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym, z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.
5. Co najmniej dwaj członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego, muszą posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem Spółdzielczym w stosunku pracy, związanym z pełnioną funkcją.
- 5a Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.
6. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu Banku Spółdzielczego w przypadku gdy:
  - 1) był on karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego,
  - 2) spowodował udokumentowane straty w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej,
  - 3) został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
8. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub statutu.
9. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.
10. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
11. Z członkiem Zarządu zatrudnionym w Banku Spółdzielczym Rada Nadzorcza nawiązuje stosunek pracy na podstawie umowy o pracę.
12. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.
13. Rada zobowiązana jest uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenia wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku.

## § 33

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub statucie do decyzji innych organów.
2. Do kompetencji Zarządu wykonywanych w formie decyzji kolegialnych na protokołowanych posiedzeniach należy:
  - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku Spółdzielczego,
  - 2) realizacja zatwierdzonych planów działalności Banku Spółdzielczego,
  - 3) zawieranie umów i podejmowanie innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku Spółdzielczego,
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
  - 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego,
  - 6) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
  - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
  - 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
  - 9) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
  - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej, Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Zebrań Grup Członkowskich,
  - 11) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
  - 12) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
  - 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), Radzie Nadzorczej, Zebraniom Grup Członkowskich a także Bankowi Zrzeszającemu,
  - 15) coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
  - 16) zgłaszanie do sądu rejestrowego zmian statutu w terminie 30 dni od dnia podjęcia uchwały o zmianie statutu, a innych danych wymagających zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – w terminie 7 dni od dnia zdarzenia uzasadniającego dokonanie wpisu,
  - 17) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzanie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i Prawo spółdzielcze, w formie uchwał,
  - 18) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.
3. *(skreślony)*
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.
5. Niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

6. Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywania przez nią zadań.
7. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.

#### § 34

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo dwaj pełnomocnicy ustanowieni bezpośrednio przez Zarząd, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składa się w ten sposób, że pod nazwą lub pieczęcią z nazwą Banku Spółdzielczego zamieszczają swoje podpisy osoby uprawnione do ich składania.

#### § 35

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

#### § 36

1. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa jego członków, w tym prezes. Prezes ustala porządek obrad, zwołuje oraz przewodniczy posiedzeniu.
2. Kompetencje Prezesa Zarządu, o których mowa w ust. 1, może wykonywać zastępca prezesa, jeśli jest to uzasadnione wyjątkowymi okolicznościami uniemożliwiającymi wykonywanie obowiązków przez prezesa.
3. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej i w miarę potrzeby inne zaproszone osoby.
4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków Zarządu - uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
5. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin, który zatwierdza Rada Nadzorcza.

#### § 37

1. Prezes Zarządu:
  - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
  - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
  - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
  - 4) nadzoruje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
  - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym.
  - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.

2. Prezes Zarządu, powiadamia Radę Nadzorczą o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe.
3. Ust. 2 stosuje się odpowiednio do pozostałych członków Zarządu.

## VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ

### § 38

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 2) rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Banku ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 3) rozpatruje sprawozdania Rady Nadzorczej,
- 4) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku Spółdzielczego w sprawach Banku Spółdzielczego, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy,
- 5) wybiera i odwołuje przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
- 6) wybiera i odwołuje członków Rady z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękąmi należytego wykonywania obowiązków.
- 7) dokonuje oceny kwalifikacji członków Rady (ocena indywidualna).

### § 39

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka o przynależności do danej Grupy Członkowskiej, po jego przyjęciu w poczet członków lub w przypadku zmiany przyporządkowania.
2. Zebranie Grupy Członkowskiej zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a przynajmniej raz w roku co najmniej na 21 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w lokalu Banku Spółdzielczego i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
6. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym bez względu na liczbę obecnych członków.

7. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie, na zasadach określonych w Statucie.
- 7a. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną grupę członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 głosów oddanych.
8. Szczegółowy tryb i zakres działania grupy członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.
9. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

## **IX. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

### **§ 40**

1. Członkowie organów powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych i społeczno-kulturalnych.
2. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy służbowej i bankowej w sprawach Banku Spółdzielczego.

### **§ 41**

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu. Przez czas pełnienia obowiązków członka Zarządu, ulega zawieszeniu pełnienie obowiązków członka Rady Nadzorczej. Okres ten nie może przekraczać 3 miesięcy.

### **§ 42**

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

- 1) zajmujące w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze, tj. pracownicy podlegający bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych,
- 2) będące pełnomocnikami Zarządu,
- 3) osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

### **§ 43**

1. Członek Zarządu, Rady Nadzorczej oraz likwidator odpowiada wobec Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami statutu Banku Spółdzielczego, chyba, że nie ponosi winy.
2. Osoby wymienione w ust. 1 podlegają za działania na szkodę Banku Spółdzielczego odpowiedzialności karnej na zasadach określonych w części II a Prawa Spółdzielczego.



#### § 44

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy, członkowie władz lub opłacani doradcy przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. Ust. 1 stosuje się odpowiednio do osób pozostających z Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 - Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Zebraniu Grupy Członkowskiej, które powinno zostać zwołane w terminie 6 tygodni od daty podjęcia tej uchwały. Rozstrzyga ono o odwieszeniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszonoego członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

### **X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH**

#### § 45

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
4. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a niezastrzeżonych do kompetencji innych organów.
5. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
6. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

## XI. KONTROLA WEWNĘTRZNA

### § 46

1. W Banku Spółdzielczym w ramach systemu zarządzania działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
  - 4) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem Banku.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
  - 2) badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - 3) audyt wewnętrzny.
4. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
5. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Zasady oraz zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

### §46a

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

### Kontrola funkcjonalna

### § 47

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

§ 48 (*uchylony*)

§ 49 (*uchylony*)

## **XII. LUSTRACJA**

§50

1. Bank Spółdzielczy obowiązany jest przynajmniej raz na trzy lata, a w okresie pozostawania w stanie likwidacji corocznie, poddać się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości jego działania. Lustracja obejmuje okres od poprzedniej lustracji.
2. Celem lustracji jest:
  - 1) sprawdzenie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy przepisów prawa i postanowień statutu,
  - 2) zbadanie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy prowadzenia przez niego działalności w interesie ogółu członków,
  - 3) kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Bank Spółdzielczy jego celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,
  - 4) wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku Spółdzielczego,
  - 5) udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku Spółdzielczego.

## **XIII.**

*Uchylony*

§51

*Uchylony*

## **XIIIa. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

**§51a**

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

## **XIV. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

§ 52

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Majątek Banku Spółdzielczego jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Bank Spółdzielczy stosuje pełne zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określa właściwy Regulamin oraz właściwa instrukcja służbowa Banku Spółdzielczego.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd.

6. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

#### § 53

1. Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.
3. Okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny.

#### § 54

1. Funduszami własnymi Banku są:

- 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
- 6) fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych,
- 7) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 8) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.

2. Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2 i 3, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, którego Bank jest uczestnikiem.

#### § 55

Poza funduszami określonymi w § 54 ust. 1-2 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) fundusz społeczno – kulturalny i nagród.

Fundusz ten tworzony jest z podziału nadwyżki bilansowej i przeznaczony jest na finansowanie przedsięwzięć społeczno-kulturalnych wśród członków. Może być również przeznaczony na nagrody dla pracowników Banku. Funduszem dysponuje Zarząd Banku.

## § 56

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznaczana się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznaczana się:
  - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
  - 2) do podziału między członków w formie oprocentowania udziałów,
  - 3) inne cele.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.
6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy – proporcjonalnie do ilości wniesionych udziałów i okresu ich posiadania.
7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów, w okresie od pierwszego stycznia roku obrotowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych.
8. Część zysku netto przeznaczona na oprocentowanie udziałów nie może przekroczyć 3-krotności oprocentowania 12-miesięcznych wkładów terminowych dla osób fizycznych, obowiązującego w Banku na dzień 31 grudnia roku obrotowego, za który dokonuje się podziału nadwyżki.

## § 57

1. Strata bilansowa w Banku Spółdzielczym pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku Spółdzielczego, stratę pokrywa się w następującej kolejności:
  - 1) z funduszu zasobowego,
  - 2) z funduszu udziałowego,
  - 3) z funduszu rezerwowego,
  - 4) z funduszu ogólnego ryzyka,
3. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy programu postępowania naprawczego, zysk osiągniany przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.
5. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

#### § 58

1. Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. Bank Spółdzielczy sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta, który na tę okoliczność sporządza opinię zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz podpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
4. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego oraz SGB-Banku S.A., oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz podpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

### **XV. ŁĄCZENIE, POSTĘPOWANIE NAPRAWCZE, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

#### § 59

Bank Spółdzielczy może, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) łączących się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawach - Prawo spółdzielcze i Prawo bankowe.

#### § 60

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawach: Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze i Prawo upadłościowe i naprawcze.
2. Majątek Banku Spółdzielczego - pozostały po zaspokojeniu należności przypadających od Banku Spółdzielczego oraz wypłacie udziałów - zostaje przeznaczony na cele określone w uchwale ostatniego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
3. Jeżeli zgodnie z uchwałą, o której mowa w ust. 2, pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku Spółdzielczego w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

### **XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### § 61

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 2 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Organem właściwym do opublikowania ogłoszeń Banku Spółdzielczego przewidzianych w przepisach prawa jest „Monitor Spółdzielczy”, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w „Monitorze Sądowym i Gospodarczym”.