

Załącznik do Uchwały Nr 2/2019  
Zebrania Przedstawicieli  
Banku Spółdzielczego w Nowym Stawie  
z dnia 26.06.2019r.

*Tekst jednolity*

**STATUT BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
DZIAŁAJĄCY POD NAZWĄ**

**BANK SPÓLDZIELCZY  
W NOWYM STAWIE**

**UCHWALONY PRZEZ  
ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI  
W DNIU 26 CZERWCA 2019 ROKU**

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

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

### § 2

1. Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczy stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE). ”

### § 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Nowy Staw.
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze powiatu malborskiego, w którym znajduje się jego siedziba.

### § 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony na podstawie umowy zrzeszenia z SGB-Bank S.A w Poznaniu, zwanym w dalszej części statutu: Bankiem Zrzeszającym, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
4. Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.”

### § 5

1. Podstawową strukturą organizacyjną Banku Spółdzielczego jest Centrala.
2. W ramach Banku Spółdzielczego mogą być tworzone: oddziały, filie, ekspozytury lub punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.

### § 6

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

## II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓLDZIELCZEGO

### § 7

1. 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 Spółdzielczego,
- 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 5) operacje czekowe i wekslowe,
  - 6) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 9) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
2. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:
- 1) wydawanie kart płatniczych,
  - 2) udzielanie kredytów.
3. Ponadto Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności:
- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.,
  - 2) dokonuje, 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,
  - 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
  - 4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
  - 5) inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.
  - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej,
  - 7) ~~świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,~~
  - 8) dokonuje obrotu papierami wartościowymi za pośrednictwem SGB Bank SA.
4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
5. Bank Spółdzielczy nieodpłatnie pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programu „rodzina 500 plus”.
6. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.
7. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność poza terenem działania Banku Spółdzielczego, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku:
- 1) gdy Bank Spółdzielczy jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
  - 2) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym SGB-Bankowi S.A. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które SGB-Bank S.A. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
  - 3) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku Spółdzielczego,
  - 4) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank Spółdzielczy może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
9. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.
10. 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 agencyjnej,
  - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
11. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzania, o którym mowa w ust. 10 określa regulamin uchwalany przez Zarząd.

## § 8 – *skreślony*

### III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

#### § 9

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być:
  - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku Spółdzielczego jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.
3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.
6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego wchodzi w życie z dniem podjęcia.
7. Deklaracja zawiera:
  - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL,
  - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON.
8. 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*<sup>1</sup>.
9. Udziały członkowskie w Banku Spółdzielczym są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku Spółdzielczego dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku Spółdzielczego lub złożył deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
10. Spadkobierca członka Banku Spółdzielczego może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
11. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku Spółdzielczego przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku Spółdzielczego w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, o którym mowa w ustępie 12.
12. W deklaracji winny się znaleźć informacje o ilości zadeklarowanych udziałów. Członek Banku Spółdzielczego może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku Spółdzielczego. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i

należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku Spółdzielczego. Jeżeli członek Banku Spółdzielczego 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.

13. Spadkobiercy członka Banku Spółdzielczego dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank Spółdzielczy nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku Spółdzielczego, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku Spółdzielczego przez spadkobiercę w terminie 30 dni od dnia śmierci członka Banku Spółdzielczego, Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku Spółdzielczego równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w Statucie.

## **§ 10**

1. Członek Banku Spółdzielczego ma prawo:
  - 1) do brania udziału w:
    - a) Zebraniach Przedstawicieli,
    - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
  - 2) do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w Statucie,
  - 3) do otrzymania odpisu obowiązującego statutu Banku Spółdzielczego,
  - 4) do otrzymania odpisu regulaminów wydanych na podstawie Statutu,
  - 5) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku Spółdzielczego, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku Spółdzielczego i opinią biegłego rewidenta,
  - 6) do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi,
  - 7) do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku Spółdzielczego wniosków dotyczących jego działalności,
  - 8) do udziału w nadwyżce bilansowej,
  - 9) do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.
2. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi Banku Spółdzielczego wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku Spółdzielczego 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 Banku Spółdzielczego, 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 Banku Spółdzielczego pisemnej odmowy.
3. Bank Spółdzielczego może odmówić członkowi Banku Spółdzielczego udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6, jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie:
  - 1) tajemnicy bankowej, o której mowa w Prawie bankowym,
  - 2) przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych.
4. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
5. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
6. Za straty powstałe w Banku Spółdzielczym jego członkowie odpowiadają do wysokości zadeklarowanych udziałów.
7. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami Statutu.

## **§ 11**

1. Członek Banku Spółdzielczego ma obowiązki:

- 1) wnieść wpisowe w wysokości: osoba fizyczna 50,00 zł (pięćdziesiąt złotych), osoba prawna 300,00 zł (trzysta złotych) oraz zadeklarować i wnieść:
    - a) osoba fizyczna co najmniej 1(jeden) udział,
    - b) osoba prawna co najmniej 50 (pięćdziesiąt.) udziałów,Wysokość jednego udziału wynosi 370,00 zł (trzysta siedemdziesiąt złotych)). Członek Banku Spółdzielczego może posiadać większą liczbę udziałów, jednakże nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku Spółdzielczego. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku Spółdzielczym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz BFG. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku Spółdzielczego i Systemu Ochrony SGB.
  - 2) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku Spółdzielczego,
  - 3) dbania o dobro i rozwój Banku Spółdzielczego oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku Spółdzielczego i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
  - 4) zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
2. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego.

## § 12

1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
2. Jeżeli członek Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczym 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.
3. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez 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 Spółdzielczego, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku Spółdzielczego zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
4. 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.
5. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.
6. Członek Banku Spółdzielczego nie odpowiada wobec wierzycieli Banku Spółdzielczego za jego zobowiązania.
7. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art. 10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
8. 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 ustawy Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
9. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku Spółdzielczego, 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 Spółdzielczego. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej. Wypłata środków pieniężnych z tytułu zwrotu wpłat na udziały następuje gotówką w kasie banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka (byłego członka) w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub wypowiedzeniu członkostwa.

10. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 2-3 i 8-10 oraz § 11 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku Spółdzielczego.

**§13 - skreślony**

**§ 14 - skreślony**

**§ 15 - skreślony**

**§ 16**

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia z Banku Spółdzielczego,
- 2) wykreślenia z rejestru członków Banku Spółdzielczego,
- 3) wykluczenia z Banku Spółdzielczego,
- 4) śmierci członka Banku Spółdzielczego – 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 Spółdzielczego może wystąpić z niego za pisemnym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku Spółdzielczego.

3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:

- 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku Spółdzielczego,
- 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku Spółdzielczego,
- 3) niewykonywania przez członka Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami, a mianowicie w przypadkach:

- 1) działania na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.

7. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku Spółdzielczego na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku Spółdzielczego w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku Spółdzielczego wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego, 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 Spółdzielczego, 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 Spółdzielczego.
10. Członek Banku Spółdzielczego 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 § 17 ust. 5 do 7 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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego 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.

#### **§ 17 - skreślony**

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

#### **§ 18**

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Rada Nadzorcza zwana w treści Statutu Radą,
  - 3) Zarząd Banku Spółdzielczego zwany w treści Statutu Zarządem,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego spadnie poniżej 100 osób, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku obrotowego, Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich, a mandaty Przedstawicieli wygasają
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy Statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Mandat członka organu Banku Spółdzielczego wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:
  - 1) odwołania,
  - 2) zrzeczenia się mandatu,
  - 3) ustania członkostwa w Banku Spółdzielczym w sposób opisany w § 16 ust. 1.
5. W miejsce członka Rady lub Przedstawiciela Banku, którego mandat wygasł przed upływem kadencji dokonuje się wyborów uzupełniających na okres do końca trwania tej kadencji.



6. Uchwały organów Banku Spółdzielczego, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego, 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 Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

## **V. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

### **§ 19**

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej Banku Spółdzielczego,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
  - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku Spółdzielczego,
  - 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
  - 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
  - 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczego może zaciągnąć,
  - 9) podejmowania uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
  - 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
  - 11) uchwalanie zmian Statutu,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia,
  - 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
  - 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
  - 16) uchwalanie regulaminu działania Rady,
  - 17) uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie,
  - 18) zatwierdzanie regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Rady oraz Rady,
  - 19) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Rady (ocena indywidualna) i Rady (ocena kolegialna),
  - 20) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
  - 21) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
  - 22) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku Spółdzielczego, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
  - 24) wybór i odwołanie 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 rękojmi należytego wykonywania obowiązków
3. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych przedstawicieli.

## § 20

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika Przedstawiciele Banku Spółdzielczego wybrani przez członków Banku Spółdzielczego na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników.
2. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela.
3. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
4. Pracownik Banku Spółdzielczego nie może być pełnomocnikiem.
5. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 - letnią kadencję, w głosowaniu tajnym, spośród członków Banku Spółdzielczego wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, 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. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
6. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.
7. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.
8. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: SGB-Banku S.A., Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony.
9. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku Spółdzielczego, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone przez Zarząd, osoby.
10. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.
11. Członek Banku Spółdzielczego ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku Spółdzielczego, nie są uprawnione do zabierania głosu.

## § 21

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie :
  - 1) Rady,
  - 2) 1/5 członków Banku Spółdzielczego,
  - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego,
  - 5) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym, na co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
8. O uzupełnieniu porządku obrad zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym

co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić związek rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą, SGB-Bank S.A. oraz Spółdzielczy Systemem Ochrony SGB. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8.

## **§ 22 - skreślony**

### **§ 23**

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1 Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie wcześniejszym niż 7 (siedem) dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkie jego organy.
5. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
6. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie członka Banku Spółdzielczego może być zaskarżona do sądu.
7. Każdy członek Banku Spółdzielczego lub Zarząd może, w trybie określonym w ustawie Prawo spółdzielcze, wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka Banku Spółdzielczego przysługuje wyłącznie członkowi Banku Spółdzielczego wykluczonemu lub wykreślonemu.
8. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.
9. Uchwały Zebrania Przedstawicieli zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie  $\frac{1}{5}$  obecnych - w głosowaniu tajnym.
10. Zmiana statutu, odwołanie Członka Rady przed upływem kadencji, połączenie Banku Spółdzielczego wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{2}{3}$  oddanych głosów. Likwidacja Banku Spółdzielczego wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{3}{4}$  oddanych głosów.
11. 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.

## **§ 24 skreślony**

### **§ 25**

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.

### **§ 26**

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

przyjęcia.

## VI. RADA NADZORCZA

### § 27

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego, kontrolę stanu majątkowego i gospodarności Banku Spółdzielczego, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Rada podejmuje uchwał w sprawach:
  - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
  - b) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - c) wydzierżawiania i wynajmowania nieruchomości,
  - d) dzierżawienia nieruchomości.
3. Rada uchwała regulaminy w sprawach:
  - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych członkom Zarządu albo Rady lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
  - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady 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,
  - d) uchwalania regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
4. dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
5. Rada składa się od 5 do 12 osób.
6. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku Spółdzielczego
7. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będącą członkiem ani pracownikiem Banku Spółdzielczego.
8. 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.
9. Kadencja Rady trwa cztery lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.
10. Członkowie Rady są wybierani na łączną kadencję.
11. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
12. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku Spółdzielczego.
13. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Prezes Zarządu, w terminie nie przekraczającym 21 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.
14. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Grupy Członkowskiej obowiązane jest niezwłocznie uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.

### § 28

1. Do kompetencji Rady należy:
  - 1) uchwalanie strategii działania Banku Spółdzielczego, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego,
  - 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
  - 3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
  - 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
  - 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym,

- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
  - 7) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,
  - 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
  - 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
  - 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku Spółdzielczego w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
    - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
    - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
    - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
    - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
    - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku Spółdzielczego oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
    - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
  - 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,
  - 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem Spółdzielczym a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach,
  - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
  - 17) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 18) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
  - 19) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
  - 20) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
  - 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku Spółdzielczego lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Spółdzielczego Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku Spółdzielczego, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 24) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
  - 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania.
2. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku Spółdzielczym polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

## **§ 29**

1. Rada wybiera spośród siebie 3-osobowe Prezydium Rady składające się z:
  - 1) Przewodniczącego,
  - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
  - 3) Sekretarza
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.
3. Rada może wybierać, w razie potrzeby, komisje i komitety, w tym Komitet Audytu.

## **§ 30**

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu, co najmniej 6 razy w roku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne

- zaproszone przez Przewodniczącą Rady osoby.
3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.
  4. Bank Spółdzielczy zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
  5. Rada może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub członek Prezydium.
  6. 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.
  7. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
  8. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.
  9. Bank Spółdzielczy 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 członków Rady, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi 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 Banku Spółdzielczego składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i Członków Zarządu.
2. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada 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.
4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
6. Powołanie i odwołanie pozostałych członków Zarządu może nastąpić na wniosek Prezesa Zarządu, co nie narusza kompetencji Rady, o których mowa w ust. 3.
7. 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.
8. Rada 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.

### **§ 33**

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
  - 1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku

- Spółdzielczego,
- 2) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej,
  - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku Spółdzielczego,
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego,
  - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku Spółdzielczego,
  - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku Spółdzielczego,
  - 7) podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
    - zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku Spółdzielczego lub
    - rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku Spółdzielczego, odbywa się w trybie określonym w ppkt a, b i c:
      - a) Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w pkt 7), a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 1, lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku Spółdzielczego podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
      - b) Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w pkt 7), a dotyczące pozostałych spraw, niewymienionych w ppkt a, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ppkt a, podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
      - c) Zasady, zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ppkt a, ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej.
  - 8) udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu i innym pracownikom Banku Spółdzielczego w sprawach wyłączonych w pkt.7.
  - 9) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
  - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli,
  - 11) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
  - 12) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
  - 13) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku Spółdzielczego,
  - 14) uchwalanie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
  - 15) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.
2. Prezes Zarządu:
- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego,
  - 2) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
  - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
  - 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych,
  - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
  - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu, należy powiadamianie Rady o toczących się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
4. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.

#### § 34

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają co najmniej 2 (dwaj) członkowie Zarządu lub 1 (jeden) członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.

2. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku Spółdzielczego.
3. Zarząd działając kolegialnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
4. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
6. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu w tym Prezes lub członek Zarządu jego zastępujący.
7. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym zaproszone osoby.
8. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
9. W okresie pomiędzy posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę.
10. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz ogólny podział kompetencji pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.
11. Rada zobowiązana jest niezwłocznie uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego.
12. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w treści art. 49 ust. 1 Prawa bankowego, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.

#### **§ 35 - *skreślony***

#### **§ 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.

#### **§ 37 *skreślony***

### **VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ**

#### **§ 38**

1. Zebranie Grupy Członkowskiej:
  - 1) wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
  - 3) rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
  - 4) rozpatruje sprawozdania Rady,
  - 5) wyraża swoją opinię i zgłasza przyjęte przez Zebranie Grupy Członkowskiej wnioski do organów Banku Spółdzielczego w sprawach Banku Spółdzielczego, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład danej Grupy Członkowskiej,
2. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd co najmniej na 21 (dwadzieścia jeden) dni przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.



### § 39

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku Spółdzielczego działalności gospodarczej.
2. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku Spółdzielczego do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku Spółdzielczego najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia w lokalu Banku Spółdzielczego i miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie miejsc zamieszkania członków Banku Spółdzielczego, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
6. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
9. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

## 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 prawnie chronionej 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 i Zarządu tego samego Banku Spółdzielczego.
2. Członkowie Zarządu i Rady nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu na okres nieprzekraczający 3 miesięcy. Przez czas pełnienia obowiązków członka Zarządu, ulega zawieszeniu pełnienie obowiązków członka Rady.

### § 42

W skład Rady 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 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 działanie na szkodę Banku Spółdzielczego odpowiedzialności karnej, na zasadach ustalonych w części II a ustawy Prawo spółdzielcze.

### § 44

1. Członkowie Rady 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 lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. Ust. 1 stosuje się odpowiednio do osób pozostających z Członkami Rady 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 zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 - Rada 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 sześciu tygodni od zgłoszenia. Rozstrzyga ono o odwieszeniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszonoego członka Rady.
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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku Spółdzielczego.
4. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.
7. Projekt regulacji uzgodniony pod względem merytorycznym i formalno-prawnym, przekazywany jest na posiedzenie organu Banku Spółdzielczego uchwalającego daną regulację, po uprzednim zaaprobowaniu przez członka Zarządu nadzorującego komórkę opracowującą.
8. Decyzję o wprowadzeniu regulacji, z zastrzeżeniem ust. 9, podejmuje organ Banku Spółdzielczego właściwy ze względu na określone w Statucie kompetencje.
9. Regulamin pracy Rady uchwała Rada, a zatwierdza go Zebranie Przedstawicieli. Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego uchwała jego Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

## **Xa. SYSTEM KONTROLI ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

### **§ 45a**

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

## **XI. KONTROLA WEWNĘTRZNA**

### **§ 46**

1. W Banku Spółdzielczym w ramach systemu zarządzania działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
  - 4) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
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 Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa regulacja wewnętrzna normująca funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, uchwalona przez Zarząd i zaakceptowana przez Radę.

### **§ 46a**

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank Spółdzielczego wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem Banku Spółdzielczego, 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 Spółdzielczego 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.
- 4) tryb audytu wewnętrznego przeprowadzonego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB określony jest w Umowie Systemu Ochrony SGB zatwierdzonej przez KNF.

## **Kontrola wewnętrzna**

### **§ 47**

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

## **Audyt wewnętrzny- uchylony**

**§ 48 - skreślony**

**§ 49- skreślony**

## **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. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

### **§ 51**

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 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.

### **§ 52**

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.

### **§ 53**

1. Funduszami własnymi Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego,
  - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
  - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego lub na inne cele,
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,

- 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż koszty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.

2. Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których 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 Spółdzielczy jest uczestnikiem.”

#### **§ 54**

Poza funduszami określonymi w § 53 ust.1 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli - następujące fundusze:

- 1) fundusz społeczno-kulturalny – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego dokonanego przez Zebranie Przedstawicieli; fundusz ten przeznaczony jest na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na cele społeczno-kulturalne członków Banku Spółdzielczego, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Bankiem Spółdzielczym,
- 2) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych – tworzony na podstawie odrębnych przepisów; fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej.

#### **§ 55**

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 Zebranie Przedstawicieli, podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznacza 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 przeznacza się:
  - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
  - 2) do podziału między członków w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom; stopę oprocentowania uchwała Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
  - 3) inne cele,
  - 4) część zysku netto przeznaczona na oprocentowanie udziałów nie może przekroczyć dwu i pół krotności oprocentowania 12 – miesięcznych wkładów terminowych dla osób fizycznych, obowiązującego w Banku na dzień 31 grudnia roku obrotowego, za który dokonuje się podziału nadwyżki.
4. 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.”

#### **§ 56**

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 rezerwowego,
  - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
  - 4) z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy programu postępowania naprawczego, zysk osiągnięty przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczony w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych. Strata rozliczana jest w okresie nie dłuższym niż 5 lat.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

#### **§ 57**

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 Spółdzielczego zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
4. Zarząd Banku Spółdzielczego zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, Banku Zrzeszającego oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

### **XIV. ŁĄCZENIE, POSTĘPOWANIE NAPRAWCZE, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ BANKU SPÓLDZIELCZEGO**

#### **§ 58**

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

#### **§ 59**

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 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.

### **XV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **§ 60**

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 2 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.