

**Załącznik do uchwały nr 3/2017 z dnia 21.06.2017 r. Zebrania Przedstawicieli  
Banku Spółdzielczego w Teresinie**

**STATUT BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ**

**BANK SPÓLDZIELCZY  
W TERESINIE**

**UCHWALONY PRZEZ  
ZWYCZAJNE ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI  
W DNIU 26 kwietnia 2007 ROKU.  
Decyzja KNB 467/2006**

**I zmiana z dnia 10.06.2009 r.  
Decyzja KNF nr pisma 2974/08 z dnia 3.12.2008 r.**

**II zmiana z dnia 18 czerwca 2012 r.  
Decyzja KNF – nr DLB/DLB\_WL1/700/68/3/2012/ŁK z dnia 16.05.2012 r.**

**III zmiana z dnia 21 czerwca 2017 r.  
Decyzja KNF DLB/DLB\_WL1/700/89/2/2016/MG z dnia 29.07.2016 r.**

**TEKST JEDNOLITY**

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

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

### § 2

1. Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Teresinie stanowią przepisy ustaw:
  - 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej „ustawą”,
  - 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
  - 3) ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
  - 4) ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
  - 5) Rozporządzenie 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 miejscowość Teresin.
2. Bank Spółdzielczy działa na **terenie województwa mazowieckiego**.
3. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność poza terenem działania Banku Spółdzielczego, o którym mowa w ust. 2, 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.
4. 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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

### § 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nie określony.
3. **Bank Spółdzielczy zrzeszony jest w banku zrzeszającym na podstawie umowy zrzeszenia.**

4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem 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. 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 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,
  - 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 5) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 6) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
  - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; czynności te będą dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego,**
  - 12) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,**
  - 13) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,**
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 3, 5, 12 i 13, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

**Czynności, o których mowa w ust. 2 pkt 12 i 13, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.**

4. Bank Spółdzielczy pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach „Programu Rodzina 500 plus”.

§ 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 Banku Zrzeszającego, z wyjątkiem obejmowania lub nabywania akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
3. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.
4. 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.
5. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 4, określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
6. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.
7. Bank Spółdzielczy dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany 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. Bank Spółdzielczy zwolniony jest od obowiązku zbycia przejętych składników majątku dłużnika, jeżeli wykorzysta je do prowadzenia własnej działalności bankowej.

### III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 9

1. Członkiem Banku może być:
  - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku Spółdzielczego jest złożenie przez wnioskodawcę deklaracji w formie pisemnej, pod warunkiem nieważności, która powinna zawierać informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, a także:
  - 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.
3. O przyjęciu członków decyduje Zarząd najpóźniej w terminie 1 miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji. O uchwale Zarządu o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia zainteresowany powinien być powiadomiony pisemnie (listem poleconym) w terminie dwóch tygodni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.

4. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego. Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego się o podjętej decyzji w terminie trzech miesięcy od daty otrzymania przez Bank Spółdzielczy odwołania. Uchwała Rady Nadzorczej jest ostateczna.
5. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet Banku Spółdzielczego wchodzi w życie z dniem podjęcia.
6. Zarząd Banku Spółdzielczego prowadzi rejestr członków zawierający ich 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. Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.

## § 10

1. Członek ma prawo:
  - 1) brać udział w Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej Banku Spółdzielczego,
  - 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 Zebrania Przedstawicieli, 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 ich udostępnienie stanowiłoby naruszenie:
  - 1) tajemnicy bankowej, o której mowa w Prawie bankowym,
  - 2) przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych.
 Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.
4. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu wskazać osobę, której Bank Spółdzielczy obowiązany jest po jego śmierci

wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.

5. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku Spółdzielczego w późniejszym oświadczeniu wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.

#### § 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 30,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 30,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej jeden udział. Wysokość jednego udziału wynosi 100,00 zł.
2. Członek może posiadać maksymalnie 100 udziałów, nie więcej niż równowartość 5 % funduszu udziałowego Banku Spółdzielczego, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku Spółdzielczym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB Banku S.A. oraz **BFG**. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane w zdaniu poprzednim, powyżej równowartości 5 % funduszu udziałowego wymaga zgody Systemu Ochrony SGB.
3. Udział i wpisowe winny być wpłacone w terminie nie dłuższym niż w ciągu 3 miesięcy od zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Zebrania Przedstawicieli. Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach. Zadeklarowane i nie wpłacone udziały w razie powstania straty bilansowej w Banku Spółdzielczym podlegają niezwłocznie wpłacie bez względu na ustalony poprzednio termin wpłaty.
4. Udziały członkowskie w Banku Spółdzielczym są niezbywalne.

#### § 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.

#### § 13

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
2. Za straty powstałe w Banku Spółdzielczym jego członkowie odpowiadają do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami Statutu.

4. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w § 11 ust. 1, 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.
5. 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.
6. Członek Banku Spółdzielczego nie odpowiada wobec wierzycieli Banku Spółdzielczego za jego zobowiązania.
7. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.

#### § 14

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
  - 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa członka dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku lub z dobrymi obyczajami, a w szczególności na skutek:
    - a) udowodnionego działania na szkodę Banku Spółdzielczego,
    - b) świadomego, uporczywego naruszania postanowień statutu,
    - c) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3 lub niewypełniania innych zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego,
    - d) podania nieprawdziwych danych organom Banku Spółdzielczego, jeśli decyzja zależy od tych danych,
  - 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka niezawinionych, a w szczególności:
    - a) utraty zdolności do czynności prawnych,
    - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Banku Spółdzielczym,
    - c) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3,
  - 4) skreślenia z rejestru członków:
    - a) osoby fizycznej w przypadku śmierci,
    - b) osoby prawnej w przypadku utraty osobowości prawnej.
2. Wystąpienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wystąpienie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Za datę wystąpienia uważa się następnny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.
3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka, a decyzję podjąć w terminie do 3 miesięcy od zaistnienia okoliczności uzasadniających wykluczenie lub wykreślenie. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że

zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w statucie. Zawiadomienie wysyła się listem poleconym w terminie czternastu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.

4. Wykluczonemu lub wykreślonemu przysługuje:
  - 1) prawo odwołania na piśmie do Zebrania Przedstawicieli w terminie czterech tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu,
  - 2) prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania osobiście lub przez swego przedstawiciela,
  - 3) prawo popierania odwołania.
 Odwołującego, zawiadamia się o terminie Zebrania Przedstawicieli pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na trzy tygodnie przed tym terminem.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli, o ile wpłynie przed terminem wymaganym do zwołania Zebrania Przedstawicieli, jednak nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Zarząd zawiadamia pisemnie odwołującego się członka o uchwale Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni.
6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.
7. 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, chyba, że podzielą oni udziały między tych spadkobierców, którzy złożyli deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego.
8. Spadkobiercy członka Banku Spółdzielczego dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego bez obowiązku wniesienia wpisowego. Przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 90 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.
9. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.
10. Postanowienia niniejszego statutu wskazane w § 13 ust. 4-5 i § 16 ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku Spółdzielczego.

## § 15

1. W sprawach o wykluczenie lub wykreślenie członka z rejestru członków Banku Spółdzielczego, członek może dochodzić na drodze sądowej swych praw niezależnie od możliwości wniesienia odwołania do Zebrania Przedstawicieli przewidzianego w § 14 ust. 4 i 5. Członek ma prawo zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej o wykluczeniu lub wykreśleniu do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem. Przepis § 24 stosuje się odpowiednio.



2. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o której mowa w ust. 1, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
3. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
  - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli,
  - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
  - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Zebrania Przedstawicieli.

#### § 16

1. 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.
2. Zwrot udziału nie może nastąpić przed terminem spłaty otrzymanej pożyczki, kredytu, **poręczenia i gwarancji.**
3. Z upływem wymienionego w ust. 1 i 2 okresu, roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.
4. 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.

#### § 17

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat od chwili, kiedy stały się wymagalne.

### IV. ORGANY BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

#### § 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Rada Nadzorcza,
  - 3) Zarząd,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
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 Spółdzielczego spadnie poniżej 100 osób, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku obrotowego, Zebranie Przedstawicieli zostanie zastąpione przez Walne Zgromadzenie. Przesaną być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich, a mandaty Przedstawicieli wygasają.
7. W przypadku określonym w ust. 6, przepisy Statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.

## V. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

### § 19

1. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata, z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
3. Do wyłącznej właściwości 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 wykonania jej funkcji kontrolnych oraz podejmowania uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach,
  - 3) podejmowanie uchwał w związku z oceną polustracyjną działalności Banku Spółdzielczego, wynikami kontroli przeprowadzonych przez Bank Zrzeszający i **Komisję Nadzoru Finansowego**,
  - 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 odwołań od uchwał Rady Nadzorczej w przedmiocie wykluczenia lub wykreślenia członka,
  - 9) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno-finansowym Banku Spółdzielczego,
  - 10) podejmowanie uchwał o połączeniu i likwidacji Banku Spółdzielczego,
  - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych **na Zebraniu Przedstawicieli**,
  - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
  - 13) uchwalanie regulaminu obrad **Zebrania Przedstawicieli**,
  - 14) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,

- 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej 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,
  - 16) wybieranie delegatów na zjazdy związku rewizyjnego, w którym bank jest zrzeszony,
  - 17) uchwalanie wysokości wynagrodzenia oraz zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie,
  - 18) zatwierdzanie regulacji dotyczących 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 rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
4. 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.
  5. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję, z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.

#### § 20

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy Przedstawicieli – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma jeden głos.
3. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, 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.
8. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
9. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem.

#### § 21

1. Zebranie Przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca.
2. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać zwołane ponadto przez Zarząd na żądanie:
  - 1) Rady Nadzorczej,

- 2) przynajmniej  $\frac{1}{10}$  liczby członków, nie mniej niż 3 członków Banku Spółdzielczego.
  - 3)  $\frac{1}{3}$  Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej  $\frac{1}{5}$  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. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Zebranie Przedstawicieli zwołuje Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
  5. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli organ zwołujący:
    - 1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) wszystkich przedstawicieli, Krajową Radę Spółdzielczą, Związek Rewizyjny, bank zrzeszający oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB o czasie, miejscu i porządku obrad, 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 Zebrania Przedstawicieli, podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

## § 22

1. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd, nie później niż w ciągu trzech tygodni przed wyznaczonym terminem Zebrania Przedstawicieli.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, w myśl postanowień § 21 ust. 2, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd obowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 21 ust. 5 pkt 1) co najmniej na 5 dni przed terminem 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 Zebrania Przedstawicieli, na którym mają być rozpatrzone.

## § 23

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby przedstawicieli.
2. Jeżeli liczba obecnych przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Zebranie Przedstawicieli zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych przedstawicieli.
3. Uchwały 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 Przedstawicieli dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 18 ust. 5.
5. Zmiana statutu, odwołanie Członka Rady przed upływem kadencji, 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 Zebrania Przedstawicieli mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości przedstawicieli w sposób i w terminach określonych w § 21 ust. 5 pkt 1 i w § 22 ust. 3.
7. Uchwały 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 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 Zebrania Przedstawicieli powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli, jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na 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 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 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 Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.
9. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są umieszczane do wglądu w sekretariacie Zarządu w terminie 14 dni od dnia ich podjęcia.

#### § 25

Zebranie Przedstawicieli otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady. Przedstawiciele Zebrania Przedstawicieli wybierają spośród siebie przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium.

#### § 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. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania Przedstawicieli.

2. Uchwalenie statutu lub zmian do niego wymaga zachowania formy aktu notarialnego pod rygorem nieważności.

## VI. RADA NADZORCZA

### § 27

1. Rada Nadzorcza nadzoruje i kontroluje działalność Banku Spółdzielczego.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
  - 1) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej,
  - 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 Zebraniu Przedstawicieli,
    - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez **Komisję Nadzoru Finansowego** w ramach nadzoru bankowego 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 oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
    - h) wybór podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
    - i) **nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności,**
    - j) zatwierdzanie strategii działania Banku Spółdzielczego oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Spółdzielczym,
    - k) nadzór nad zgodnością polityki Banku Spółdzielczego w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku Spółdzielczego,
  - 4) składanie 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,

- 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) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 16) 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,
- 17) uchwalanie Regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 18) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
- 19) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
- 20) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
- 21) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
- 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank 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.
- 26) coroczne składanie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku Spółdzielczym polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).
- 27) inne kompetencje przewidziane w niniejszym Statucie dla Rady Nadzorczej.

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie **5 - 9** osób będących członkami Banku Spółdzielczego wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli. Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata. Po upływie tego okresu członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie.
3. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Wyklucza się możliwość powoływania pracowników Banku w skład Rady Nadzorczej.
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.
6. Członkowie Rady są powołani na łączną kadencję.
7. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku Spółdzielczego.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.
9. Zmniejszenie liczby mandatów do minimalnego składu liczebnego Rady Nadzorczej poprzez ustąpienie z Rady jej członka czy też zgon członka Rady Nadzorczej, nie pozbawia ważności uchwał Rady Nadzorczej chyba, że pozostałoby w składzie Rady Nadzorczej mniej niż 5 członków. W tym ostatnim przypadku konieczne jest zwołanie Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli w celu uzupełnienia liczebności składu Rady Nadzorczej wybranej na daną kadencję.

#### § 29

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby, komisje i komitety, w tym komitet do spraw audytu wewnętrznego. 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 Zebranie Przedstawicieli.

#### § 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek  $\frac{1}{3}$  członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku Spółdzielczego lub Zarządu Banku Zrzeszającego.
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. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania związane z ryzykiem braku zgodności.



7. Bank zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
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 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 nie określony.

### § 32

1. Zarząd składa się z **3** osób, w tym Prezesa i Zastępcy Prezesa oraz Członka.
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** w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.
4. Członków Zarządu 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. 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 Spółdzielczym w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
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. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku Spółdzielczego powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.
13. Rada zobowiązana jest uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w ust. 1.
14. 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 Spółdzielczego.

### § 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 Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich,
  - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli,
  - 11) realizacja uchwał Zebrania Przedstawicieli, Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
  - 12) uchwalanie projektów uchwał Zebrania Przedstawicieli w sprawie zmian statutu,
  - 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
  - 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Zebraniu Przedstawicieli, Radzie Nadzorczej, a także Bankowi Zrzeszającemu,
  - 15) coroczne przekazywanie 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 rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych, z wyłączeniem:
- a) decyzji w sprawach o wartości przekraczających ww. granice, a dotyczących lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku Spółdzielczego na lokatach w banku zrzeszającym, które podejmują jednoosobowo członkowie Zarządu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa lub Zarząd Banku,
- 18) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
- 19) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.
3. Zarząd Banku Spółdzielczego ponosi odpowiedzialność za skuteczność: systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów, poprzez wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku Spółdzielczego, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów.
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

#### § 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 Prawa bankowego 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

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
2. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.

#### § 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 przewodniczącego. 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,
  - 4) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającym z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
  - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego,
  - 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 oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
  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.

### § 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.
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. Głosowanie tajne większością 2/3 głosów zarządza się przy odwołaniu przedstawiciela wybranego przez Grupę Członkowską.
7. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie, na zasadach określonych w Statucie.
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 wyłączenie 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.

### § 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 działanie na szkodę Banku Spółdzielczego odpowiedzialności karnej, na zasadach ustalonych w części IIa ustawy Prawo spółdzielcze.

#### § 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 Przedstawicieli, które powinno zostać zwołane w terminie przewidzianym w § 21 ust. 4. Rozstrzyga ono o odwołaniu (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. Projekt regulacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego opracowuje komórka organizacyjna Centrali merytorycznie właściwa ze względu na przedmiot zamierzonego unormowania.
2. Komórka opracowująca uzgadnia przygotowany projekt regulacji wewnętrznej z komórką organizacyjną audytu wewnętrznego i pozostałymi zainteresowanymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku Spółdzielczego w zakresie należącym do ich kompetencji.
3. 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.
4. Projekt regulacji nie uwzględniający zgłoszonych uwag, może być przedłożony organowi Banku Spółdzielczego z protokołem rozbieżności, zawierającym zestawienie nieuwzględnionych uwag komórek opiniujących wraz z uzasadnieniem.
5. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku Spółdzielczego wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo decyzji członków Zarządu.
6. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku Spółdzielczego kształtując prawa i określając obowiązki.

7. 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.
8. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku Spółdzielczego w poszczególnych obszarach jego działania, a niezastrzeżonych do kompetencji innych organów.
9. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
10. 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.
11. Uchwałę po podjęciu przekazuje się do właściwej komórki organizacyjnej Centrali, która ewidencjonuje przepisy wewnętrzne Banku Spółdzielczego. Podjętą uchwałę przekazuje się do wiadomości komórce zainteresowanym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku Spółdzielczego.

## **XI. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

### **§ 46**

1. W Banku Spółdzielczym obowiązuje system zarządzania, stanowiący zbiór zasad i mechanizmów dotyczących procesów decyzyjnych zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz dotyczących oceny prowadzonej działalności bankowej, a także procedur anonimowego zgłaszania członkom Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych, z uwzględnieniem wymogów Prawa bankowego.
2. Zadaniem 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.

## **XII. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

### **§ 47**

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 w Banku Spółdzielczym.
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 określają Regulaminy kontroli wewnętrznej uchwalane przez Zarząd Banku Spółdzielczego i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
7. Zasady i zakres audytu wewnętrznego określają Regulamin i zasady audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB, stanowiące załączniki do Umowy Systemu SGB.

#### **§ 48**

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank Spółdzielczy wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym, 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.

### **XIII. LUSTRACJA**

#### **§ 49**

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.

### **XIV. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓLDZIELCZEGO**

#### **§ 50**

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści członkom Banku Spółdzielczego.
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 wiarygodności określa właściwy Regulamin oraz właściwa instrukcja służbowa Banku Spółdzielczego.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

## **§ 51**

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. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):
  - 1) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
  - 2) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
  - 3) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
  - 4) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
4. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank Spółdzielczy określa w szczególności:
  - 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
  - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
  - 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
  - 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
  - 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
  - 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.
5. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
6. Zarząd Banku Spółdzielczego zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.

## **§ 52**

1. Bank Spółdzielczy tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank Spółdzielczy dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczny odpis na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w Prawie bankowym.
4. Bank Spółdzielczy rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku Spółdzielczego ustały

przesłanki będące podstawą jej utworzenia.

5. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

### § 53

1. Funduszami 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 z 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, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych,
  - 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 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 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) Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, którego zasady tworzenia i wykorzystania określa regulamin opracowany przez Zarząd Banku Spółdzielczego w uzgodnieniu z przedstawicielami załogi; fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej,
- 2) Fundusz społeczno-kulturalny – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego, pozostający w dyspozycji Rady Nadzorczej z przeznaczeniem na cele społeczno-kulturalne członków Banku. Zasady dysponowania funduszem określa regulamin uchwalany przez Zarząd Banku Spółdzielczego.

### § 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 przeznaczają 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 przeznaczają się:

- 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
- 2) do podziału między członków w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku Spółdzielczym za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.
- 3) inne cele.

#### § 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 udziałowego,
  - 3) z funduszu rezerwowego,
  - 4) z funduszu ogólnego ryzyka,
3. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy programu postępowania naprawczego, zysk osiągnięty 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.

#### § 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. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
4. 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.
5. Ogłoszenie wpisu o złożeniu sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
6. Zarząd Banku Spółdzielczego zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, SGB-Banku S.A., 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.

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

## § 58

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.

## § 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 Walnego Zgromadzenia.
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**

## § 60

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 2 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Ogłoszenia Banku Spółdzielczego dotyczące członków Spółdzielni niezależnie od postanowień § 57 ust. 5 wywieszane są w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach placówek.
3. W przypadkach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa zmiana Statutu wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.