

**STATUT**  
**(tekst jednolity)**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ**  
**BANK SPÓŁDZIELCZY W LIPNIE**  
**UCHWALONY PRZEZ ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**  
**W DNIU 24 MAJA 2023 ROKU**

**I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

§ 1

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

§ 2

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Lipnie stanowią przepisy ustaw:

- 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 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: "Rozporządzeniem 575/2013",-----
  - 6) ustawy z dnia 28 lutego 2003r. – Prawo upadłościowe, zwanej dalej: „Prawem upadłościowym”,-----
- inne powszechnie obowiązujące przepisy oraz niniejszy statut.-----

§ 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Lipno.-----
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa kujawsko - pomorskiego.-----
3. Bank Spółdzielczy działa także na obszarze następujących powiatów: sierpeckiego i plockiego.-----
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.-----

§ 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.-----
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nie określony.-----
3. Bank jest zrzeszony na podstawie umowy zrzeszenia z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu Bankiem Zrzeszającym, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.-----

§ 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 Krajowego 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) udzielanie gwarancji bankowych,-----
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,-----
  - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,-----
  - 7) operacje czekowe i wekslowe,-----
  - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,-----
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,-----
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,-----
  - 11) udzielanie poręczeń,-----
  - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,-----
  - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego),-----
  - 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.-----
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 3, 4, 6 i 11, 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 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.-----

§ 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 ponadto wykonuje następujące czynności:-----
  - 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi z ograniczeniem do bonów skarbowych w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe,-----
  - 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany

wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej,-----

3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,-----

4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,-----

5) świadczenie usług finansowych w zakresie:-----

a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,-----

b) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,-----

c) wykonywania 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,-----

d) pośrednictwo w zakresie zawierania umów leasingu finansowego,-----

**6) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.**-----

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.-----

6. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.-----

7. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 i 3 Statutu, w przypadku:-----

1) gdy Bank 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,-----

4) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.-----

8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank 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 może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.-----

### III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

#### § 9

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych i mająca miejsce zamieszkania lub zatrudnienia na terenie

działania Banku Spółdzielczego, lub osoba prawna mająca siedzibę na terenie działania Banku Spółdzielczego.-----

2. Warunkiem przyjęcia członka jest złożenie przez niego deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności, która powinna zawierać informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, a także – w przypadku osoby fizycznej – imię i nazwisko, miejsce zamieszkania oraz numer PESEL, a w przypadku osoby prawnej – jej nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer NIP i numer REGON.

3. O przyjęciu członków decyduje Zarząd najpóźniej w terminie 1 miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji. O uchwale Zarządu 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. 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. Zarząd Banku Spółdzielczego prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska, miejsce zamieszkania i numer PESEL (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania.-----

Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.-----

#### § 10

1. Członek ma prawo:-----

1) brać udział w Walnym Zgromadzeniu (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 Walnego Zgromadzenia (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,-----

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 udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy:-----

1) bankowej, o której mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,-----

2) danych osobowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych.-----

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. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez Członka Banku. Jeżeli Członek Banku w późniejszym oświadczeniu nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziału 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 200,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 10 udziałów. **Wysokość jednego udziału wynosi 650,00 zł.**-----

2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, maksymalnie 30 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku i 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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).-----

#### § 12

Członek ma obowiązek:-----

1) stosować się do przepisów prawa, postanowień statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach statutu,-----

2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,-----

3) zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 9 ust. 2 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.-----

#### § 13

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.-----

2. Za straty powstałe w Banku Spółdzielczym jego członkowie odpowiadają do wysokości zadeklarowanych udziałów. -----
3. Członek Banku nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami statutu. Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi trzy miesiące od złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia na zasadach określonych w statucie.-----
4. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie miesiąca 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, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. -----
5. 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. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.-----
6. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków Banku, żądających zwrotu wpłat na udziały, o podjętej uchwale, w formie pisemnej wysłanej listem poleconym w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisy art. 32 Prawa Spółdzielczego nie stosuje się.-----
7. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej. 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.-----
8. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 3-4, ust. 5 - 7 oraz w § 16 ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.-----

#### § 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) działania na szkodę Banku Spółdzielczego,-----
- b) uporczywego naruszania postanowień statutu,-----
- c) nie wpłacenia 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 następujący 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 Walnego Zgromadzenia (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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na trzy tygodnie przed tym terminem. -----

5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), o ile wpłynie przed terminem wymaganym do zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) jednak nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Zarząd zawiadamia pisemnie odwołującego się członka o uchwale Walnego Zgromadzenia (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. Udziały członkowskie są niezbywalne.

Udziały zmarłego członka Banku przechodzą z chwilą jego śmierci na spadkobiercę, który jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. W przypadku większej liczby spadkobierców, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który nabywa prawo do udziałów, chyba że podzielą oni udziały między tych spadkobierców, którzy złożyli deklarację przystąpienia. -----

7. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów. W wyniku podziału udziałów, o którym mowa w ust. 6, nie mogą powstać ułamkowe części udziałów. -----

8. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku w deklaracji lub pisemnym oświadczeniu złożonym w Bankowi, o którym mowa w § 10 ust. 4 Statutu. -----

9. Spadkobiercy członka Banku dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia w poczet członków Banku spadkobierców zmarłego członka Banku, jeśli odpowiadają wymogom określonym w niniejszym statucie, przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 1 roku od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie. -----

10. Do rozliczeń ze spadkobiercami z tytułu dziedziczenia środków z tytułu udziału stosuje się odpowiednio § 16 Statutu. -----

11. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej. -----

#### § 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 Walnego Zgromadzenia (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 Walne Zgromadzenie (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 do uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),-----

2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), -----

3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). -----

#### § 16

1. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje jednorazowo w terminie miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) sprawozdania finansowego tego roku, w



którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, jeśli jego udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka Banku w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie z byłym członkiem Banku nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. -----

2. Z upływem wymienionego w ust. 1 okresu, roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne. -----

#### § 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 – Walne Zgromadzenie, -----

2) Rada Nadzorcza, -----

3) Zarząd, -----

4) Zebrania Grup Członkowskich, jeśli Walne Zgromadzenie zostanie zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. -----

2. Członkiem organu Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoba wskazana przez członka będącego osobą prawną. -----

3. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku: -----

1) odwołania przez organ wybierający, -----

2) zrzeczenia się funkcji (mandatu), -----

3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym, -----

4) śmierci. -----

4. W miejsce członka organu, którego mandat wygaś 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. -----

### V. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)

#### § 19

1. Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli liczba członków przekroczy 100 osób. -----

2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 5 lat, z zastrzeżeniem ust. 7. -----

3. Do Zebrania Przedstawicieli stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące Walnego Zgromadzenia. -----

4. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego. -----

5. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) należy: -----

1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej (bankowej) i społeczno-kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska, -----

- 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie: -----
    - a) rocznego sprawozdania wraz ze sprawozdaniem finansowym oraz udzielanie członkom Zarządu absolutorium, -----
    - b) sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem 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 Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), -----
  - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć, -----
  - 13) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 14) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej, -----
  - 15) wybieranie 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 członków Rady oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie, --
  - 18) zatwierdzenie regulacji dotyczących oceny kwalifikacji członków Rady oraz Rady,
  - 19) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Rady, -----
  - 20) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,-----
  - 21) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,-----
  - 22) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.-----
6. Liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku Spółdzielczego i na nie

więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela. -----

7. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych przedstawicieli.-----

#### § 20

1. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) biorą udział członkowie (przedstawiciele) lub ich pełnomocnicy. Osoby prawne biorą udział w Walnym Zgromadzeniu (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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela.-----

3. Każdy uprawniony do głosowania na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) ma jeden głos.-----

4. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej oraz Związku Rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby. -----

5. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu. --

6. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli). -----

7. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem. -----

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

#### § 21

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca. -----

2. Walne Zgromadzenie (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. W przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia Zebraniem Przedstawicieli, powinno ono zostać także zwołane przez Zarząd na żądanie: -----

1)  $\frac{1}{3}$  Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, -----

2) zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej  $\frac{1}{5}$  ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego, -----

3) zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.-----

4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania. -----

5. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza. -----

6. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli organ zwołujący:

1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) wszystkich członków (przedstawicieli) oraz Krajową Radę Spółdzielczą, Związek Rewizyjny, Bank Zrzeszający oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB o czasie, miejscu i porządku obrad, przekazując materiały i projekty uchwał zawiadamia

pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) wszystkich członków (przedstawicieli) oraz 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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), podając w nich czas, miejsce i porządek obrad. -----

#### § 22

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

#### § 23

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby członków (przedstawicieli).
2. Jeżeli liczba obecnych członków (przedstawicieli) jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych członków (przedstawicieli). -----
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie  $\frac{1}{5}$  obecnych – w głosowaniu tajnym. -----
4. Wyboru członków Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie (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 wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{3}{4}$  oddanych głosów. -----
6. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości członków (przedstawicieli) w sposób i w terminach określonych w § 21 ust. 6 pkt 1 i w § 22 ust. 3. -----
7. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Banku Spółdzielczego. -----
8. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów "za" musi być większa od liczby głosów "przeciw"; głosy wstrzymujące

się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się.---

#### § 24

1. Uchwała Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sprzeczna z ustawą jest nieważna. -----
2. Uchwała sprzeczna z postanowieniami statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu. -----
3. Każdy członek Banku Spółdzielczego lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu. -----
4. Jeżeli Zarząd wytacza powództwo, Bank Spółdzielczy reprezentuje pełnomocnik ustanowiony przez Radę Nadzorczą. W wypadku nieustanowienia pełnomocnika sąd właściwy do rozpoznania sprawy ustanawia kuratora dla Banku Spółdzielczego. -----
5. Powództwo o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) na skutek jego wadliwego zwołania – w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). -----
6. Jeżeli ustawa lub statut wymagają zawiadomienia członka o uchwale, termin sześciotygodniowy wskazany w ust. 5 biegnie od dnia tego zawiadomienia dokonanego w sposób wskazany w statucie. -----
7. Sąd może nie uwzględnić upływu terminu, o którym mowa w ust. 5, jeżeli utrzymanie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w mocy wywołałoby dla członka szczególnie dotkliwe skutki, a opóźnienie w zaskarżeniu tej uchwały jest usprawiedliwione wyjątkowymi okolicznościami i nie jest nadmierne. -----
8. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów. -----
9. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) są umieszczane do wglądu w sekretariacie Zarządu w terminie 14 dni od dnia ich podjęcia. -----

#### § 25

Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady. Członkowie (przedstawiciele) Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) wybierają spośród siebie przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium. Przewodniczącym, sekretarzem, jak również członkiem Prezydium Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) nie może być członek Zarządu. -----

#### § 26

1. Z obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania. Protokół

podpisują przewodniczący i sekretarz Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). -----

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

## 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 Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), -----

e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bank Zrzeszający, -----

f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej – bezpośrednio ich rozpatrywanie, -----

g) wybór podmiotu badającego sprawozdanie finansowe, -----

h) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności, -----

4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych, -----

5) podejmowanie uchwał w sprawach: -----

a) budowy, modernizacji obiektów bankowych, -----

b) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej, -----

c) wydzierżawiania i wynajmowania nieruchomości własnych, -----

d) dzierżawienia nieruchomości obcych. -----

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, --

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) zatwierdzanie regulacji dotyczących oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu, -----

18) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu. -----

19) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrzznego w Systemie Ochrony SGB i zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB, -----

20) podejmowanie uchwał zatwierdzających politykę wynagradzania, -----

21) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady, -----

22) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności, -

23) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwoływanie jej ze stanowiska, -----

24) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności, -----

25) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, z rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, -----

26) inne kompetencje przewidziane w niniejszym Statucie dla Rady Nadzorczej. -----

## § 28

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 5 – 9 osób będących członkami Banku Spółdzielczego wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie (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 5 lat. 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 Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). -----

4. Do Rady nie może być wybrany członek Banku, będący pracownikiem Banku. -----

#### § 29

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby, komisje i komitety. Prezydium składa się z przewodniczącego, jego zastępcy i sekretarza. Prezydium organizuje pracę Rady Nadzorczej. -----

2. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa jej regulamin, który jest zatwierdzany przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). -----

#### § 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej 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. Bank zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady Nadzorczej, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym. -----

4. W posiedzeniach Rady Nadzorczej dotyczących kontroli i ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania związane z ryzykiem braku zgodności. --

5. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, 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 Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej. -----

8. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej po dokonaniu wyboru członków Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonano wyboru, w terminie nieprzekraczającym 7 dni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli dokonującego wyboru członków Rady Nadzorczej. -----

9. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i 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 dawanie rękopisami 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 3-5 osób, w tym Prezesa, Zastępc(y/ów) i Członków Zarządu. -

2. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną. -----

3. 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. -----

4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie Bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. -----

5. Powołanie i odwołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu, co nie narusza kompetencji Rady Nadzorczej, o której mowa w ust.3. -----

6. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją. -----

7. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę Nadzorczą. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.-----

8. 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. -----

9. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu. -----

10. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn. -----

11. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy. -----

12. Z członkiem Zarządu zatrudnionym w Banku Spółdzielczym Rada Nadzorcza nawiązuje stosunek pracy na podstawie umowy o pracę. -----

13. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i 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.-----

14. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.-----

### § 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) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych, -----
  - 4) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego, -----
  - 5) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy, -----
  - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych, -----
  - 7) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze, -----
  - 8) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Zebrań Grup Członkowskich, -----
  - 9) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), -----
  - 10) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Rady Nadzorczej w zakresie objętym umową zrzeczenia, -----
  - 11) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zebrania (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian statutu, -----
  - 12) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego, -----
  - 13) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), Radzie Nadzorczej, -----
  - 14) Coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polusracyjnych, -----
  - 15) 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, -----
  - 16) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania. -
3. Zarząd działając kolegalnie 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. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny. -----
5. Niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.-----
6. Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.-----
7. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.-----

#### § 33a

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość: -----
  - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub -----
  - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, odbywa się w trybie określonym w ust. 2, 3 i 4. -----
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1, lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku

podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa. -----

3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, niewymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2, 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. -----

4. Zasady, zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2, ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej. -----

#### § 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. -----

2. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd. --

3. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składa się w ten sposób, że pod nazwą lub pieczęcią z nazwą Banku Spółdzielczego zamieszczają swoje podpisy osoby uprawnione do ich składania.-----

#### § 35

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane. -----

#### § 36

1. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa jego członków, w tym prezes. Prezes ustala porządek obrad, zwołuje oraz przewodniczy posiedzeniu. -----

2. Kompetencje prezesa Zarządu, o których mowa w ust. 1, może wykonywać zastępca prezesa, jeśli jest to uzasadnione wyjątkowymi okolicznościami uniemożliwiającymi wykonywanie obowiązków przez prezesa. -----

3. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej i w miarę potrzeby inne zaproszone osoby. -----

4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków Zarządu - uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie. -----

5. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin, który zatwierdza Rada Nadzorcza. -----

#### § 37

1. Prezes Zarządu: -----

1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,-----

2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,-----

3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli,-----

4) nadzoruje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,-----

5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,-----

- 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,-----
- 7) dokonuje czynności w sprawach z zakresu prawa pracy za Bank Spółdzielczy jako pracodawcę.-----

2. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu należy powiadamianie Rady Nadzorczej o toczących się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach. -----

## 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. 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. -----
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 Zebraniu Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu. -----

2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących. -----

3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu. Przez czas pełnienia obowiązków członka Zarządu, ulega zawieszeniu pełnienie obowiązków członka Rady Nadzorczej. -----

### § 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby: -----

1) zajmujące w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze, tj. pracownicy podlegający bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych, -----

2) będące pełnomocnikami Zarządu, -----

3) osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej. -----

### § 43

1. Członek Zarządu, Rady Nadzorczej oraz likwidator odpowiada wobec Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu Banku Spółdzielczego, chyba że nie ponosi winy. -----

2. Osoby wymienione w ust. 1 podlegają za działania na szkodę Banku Spółdzielczego odpowiedzialności karnej, na zasadach ustalonych w części II a 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 Walnym

Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), które powinno zostać zwołane w terminie przewidzianym w § 21 ust. 5. Rozstrzyga ono o odwieszeniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszonoego członka Rady Nadzorczej. -----

4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych. -----

## X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

### § 45

1. 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 do spraw zgodności 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. Decyzję o wprowadzeniu regulacji, z zastrzeżeniem ust. 6, podejmuje organ Banku Spółdzielczego właściwy ze względu na określone w Statucie kompetencje.-----

6. Regulamin pracy Rady Nadzorczej uchwała Rada Nadzorcza, a zatwierdza go Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego uchwała jego Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.-----

7. Uchwałę po podjęciu przekazuje się do właściwej komórki organizacyjnej Centrali, która ewidencjonuje przepisy wewnętrzne Banku Spółdzielczego. Podjętą uchwałę przekazuje się do wiadomości komórce do spraw zgodności, a także zainteresowanym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku Spółdzielczego.----

## XI. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

### § 45a

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

## XII. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

### § 46

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:-----

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,-----
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,-----
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,-----
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.-----

### § 47

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:-----

1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnianie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,-----

2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,-----

3) audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Systemu Ochrony SGB zatwierdzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.-----

§ 48 /skreślony/

§ 49 /skreślony/

### XIII. 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) wskazanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku Spółdzielczego, -----

5) udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku Spółdzielczego.-----

§ 51 /skreślony/

### XIV. GOSPODARKA FINANSOWA I FUNDUSZE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

#### § 52

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego. -----

2. Majątek Banku Spółdzielczego jest prywatną własnością jego członków.-----

3. W działalności gospodarczej Bank Spółdzielczy stosuje zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.-----

4. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.-----

#### § 53

1. Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.-----

2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.-----

#### § 54

1. Funduszami własnymi Banku są:-----
- 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,-----
  - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,-----
  - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,-----
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego, tworzony z części nadwyżki bilansowej na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,-----
  - 5) fundusz z aktualizacji wyceny,-----
  - 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, w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, którego Bank jest uczestnikiem.-----

#### § 55

1. Bank może zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli tworzyć inne fundusze z podziału wyniku finansowego netto przeznaczone na:-----
- 1) Fundusz społeczno-kulturalny – przeznaczony do dyspozycji Rady Nadzorczej na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na cele społeczno-kulturalne członków Banku, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Bankiem oraz na cele charytatywne, sakralne itp.,-----
  - 2) Fundusz reprezentacyjny – przeznaczony do dyspozycji Prezesa Zarządu, z którego środki przeznaczone są na cele reprezentacyjne Banku,-----
  - 3) zwiększenie środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.-----
2. Funduszy, o których mowa wyżej, nie zalicza się do funduszy własnych Banku.----

#### § 56

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.-----
2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.-----
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostającej 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 Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,-----
  - 3) inne cele. -----

#### § 57

1. 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.-----
2. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy planu naprawy, zysk osiągniany przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.-----
3. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.-----

#### § 58

1. Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.-----
2. Bank Spółdzielczy sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta, który na tę okoliczność sporządza opinię zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.-----

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

#### § 59

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

#### § 60

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawach: Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze i Prawo upadłościowe.-----
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.-----

### XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 61

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