

# **STATUT**

## **Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Strzelinie**

**(TEKST JEDNOLITY)**

STRZELIN    marzec 2017r.

# 1. Postanowienia ogólne

## § 1

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie i posługuje się skrótem „GBS Bank w Strzelinie”, zwany w dalszej części Statutu: „Bankiem”.

## § 2

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

## § 3

1. Siedzibą Banku jest Strzelin.
2. Bank działa na terenie województwa dolnośląskiego.
3. Bank działa również na terenie powiatu nyskiego.
4. Bank jest zrzeszony z wybranym Bankiem zrzeszającym.
5. Bank założony jest na czas nieokreślony.
6. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

## § 4

1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą :
  - 1) Centrala,
  - 2) Oddziały

2. W ramach Banku tworzone są filie, punkty obsługi klienta, agencje, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa regulamin organizacyjny.

## **2. Przedmiot działania**

### **§ 5**

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
  - 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem zrzeczającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) operacje czekowe i wekslowe,
  - 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 rozliczeń w kraju z nierezydentami.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku zrzeczającego.
  - 1) wydawanie kart płatniczych,
  - 2) udzielanie kredytów.
3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
  - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki

uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku zraszającego.

- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
  - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.
  - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
  - 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
  - 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
    - a) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku zraszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
    - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego,
    - c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer” .
    - d) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych
4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystana do prowadzenia własnej działalności bankowej.
5. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku , o którym mowa w § 3 ust.2 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 .
6. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną , osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną , mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę

poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

7. Pośrednictwo w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programu 500+.

### **3. Członkowie, ich prawa i obowiązki**

#### **§ 6**

1. Członkiem Banku może być:

- 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- 2) osoba prawna.

2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji lub poręczenia może być uwarunkowane przez Zarząd koniecznością zadeklarowania i wpłacenia przez kredytobiorcę pożyczkobiorcę, otrzymującego gwarancję lub poręczenie co najmniej jednego udziału w Banku

3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.

4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.

5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.

6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.

7. Deklaracja zawiera:

- 1) przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL
- 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON.

8. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi-

ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, właściwy sąd rejestrowy, numer KRS i numer REGON.

9. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
10. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
11. 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 Bankowi, o którym mowa w ustępie 12.
12. W deklaracji winny się znaleźć informacje o ilości zadeklarowanych udziałów. Członek Banku może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, wskazać osobę, której po śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzą do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.
13. Spadkobiercy członka Banku dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 90 dni od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie.

## § 7

Członek Banku ma prawo:

- 1) Do brania udziału w:
  - a) Zebraniach Przedstawicieli,
  - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
- 2) do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
- 3) do otrzymania odpisu obowiązującego statutu Banku,
- 4) do zaznajomienia się z treścią regulaminów wydawanych na podstawie Statutu Banku,
- 5) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
- 6) do zapoznawania się z protokołami z Zebrań Przedstawicieli oraz zebrań Grupy Członkowskiej do której należy,
- 7) do zgłaszania wniosków dotyczących działalności Banku,
- 8) do udziałów w nadwyżce bilansowej.

## § 8

1. Członek Banku ma obowiązek:

- 1) wnieść wpisowe w wysokości 50,00zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) oraz zadeklarować i wnieść co najmniej jeden 1 (słownie: jeden) udział.

Wysokość jednego udziału wynosi 500,00zł. (słownie: pięćset złotych). Członek Banku może posiadać maksymalnie nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB - Bank S.A. oraz BFG, a także udziałów nadobowiązkowych obejmowanych za zgodą Zarządu Banku.

- 2) stosować się do postanowień Statutu i uchwał organów Banku,
  - 3) troszczyć się o dobre imię Banku i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku i zapobiegać marnotrawstwu i działaniu na szkodę Banku,
  - 4) zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
2. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 14 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.

## § 9

1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
2. Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 90 dni od złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.
3. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zgody KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
4. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
5. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocenowane.
6. Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
7. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
8. W celu ochrony interesów członków, Zarząd Banku 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.
9. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały, o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od dnia



podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.

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

## **§ 10**

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

## **§ 11**

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia z Banku,
  - 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
  - 3) wykluczenia z Banku,
  - 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania.
2. Członek Banku może wystąpić z niego za pisemnym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku.
3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:
  - 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
  - 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku.
4. Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub zasadami współżycia społecznego,

a mianowicie w przypadkach:

- 1) działania na szkodę Banku,
  - 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku lub ich nie przestrzegania,
  - 3) nie wykonania obowiązków statutowych,
  - 4) nie wniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.
5. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada podejmując w tej sprawie uchwałę.
  6. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4 skreślenia z rejestru członków Banku dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.
  7. Wykluczenie lub wykreślenie staje się skuteczne z chwilą doręczenia członkowi Banku pisemnego zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu wraz z uzasadnieniem i pouczeniem o prawie odwołania od uchwały Rady w terminie 14 dni oraz o skutkach niezachowania tego terminu. Zawiadomienie wysyłane jest w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa w ust. 5.
  8. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada powinna wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem na którym sprawa będzie rozpatrywana.
  9. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zgody KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
  10. Od uchwał Rady wykluczonemu lub wykreślonemu członkowi przysługuje prawo odwołania się na piśmie do Zebrania Przedstawicieli w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 7. Zebranie Przedstawicieli powinno rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

11. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
12. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
13. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
14. W sprawach o wykluczenie lub wykreślenie członka Banku z rejestru członków Banku członek Banku może dochodzić na drodze sądowej swych praw po wyczerpaniu postępowania wewnątrzspółdzielczego przewidzianego w ust. 10, 11 i 13 lub po bezskutecznym upływie terminu do podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli, o którym mowa w ust. 12

## **§ 12**

1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.
2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania.
3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
4. Rada powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

## **4. Organy Banku**

### **4.1. Przepisy Ogólne**

## **§ 13**

1. Organami Banku są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Rada Nadzorcza zwana w treści statutu Radą,
  - 3) Zarząd Banku zwany w treści statutu Zarządem,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.

2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 100 (słownie: stu ) Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich.
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Mandat członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:
  - 1) odwołania,
  - 2) zrzeczenia się mandatu,
  - 3) ustania członkostwa w Banku.
5. W miejsce członka organu Banku, którego mandat wygasł przed upływem kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/3 (słownie: jednej trzeciej) członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

## **4.2. Zebranie Przedstawicieli**

### **§ 14**

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
  - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu

- pokrycia strat,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
  - 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
  - 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
  - 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
  - 9) podejmowania uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
  - 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
  - 11) uchwalanie zmian Statutu,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego,
  - 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
  - 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
  - 16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,
  - 17) uchwalanie regulaminu działania Rady,
  - 18) wybieranie i odwoływanie członków Rady,
  - 19) podejmowanie uchwał w sprawie określenia zasad wynagradzania członków Rady,
  - 20) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony.

## **§ 15**

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (słownie: sześciu) miesięcy po upływie roku obrachunkowego.
2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie :
  - 1) Rady,
  - 2) 1/10 (słownie: jednej dziesiątej) członków Banku,
  - 3) 1/3 ( słownie: jednej trzeciej ) Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 (słownie: jednej piątej) ogólnej liczby członków Banku,
  - 5) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.

4. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszzonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
8. O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 3 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić związek rewizyjny w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą oraz Bank zrzeszający. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust.8.

## **§ 16**

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastąpić więcej niż jednego członka Banku. Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie pisemnej.
2. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25 (słownie: dwadzieścia pięć). Przedstawiciele wybierani są na 4 - letnią kadencję spośród członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy, przy czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
3. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.

4. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (słownie: jeden) głos.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, oraz związku rewizyjnego w którym Bank jest zrzeszony, a także Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
6. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku i inne zaproszone osoby.
7. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.

### **§ 17**

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1 Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie wcześniejszym niż 14 dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że ustawa Prawo spółdzielcze lub postanowienia niniejszego statutu stanowią inaczej.
5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku.
6. Członek Banku jak i Zarząd Banku, w trybie określonym w ustawie Prawo spółdzielcze, może zaskarżyć do sądu uchwałę Zebrania Przedstawicieli z powodu jej niezgodności z prawem lub postanowieniami statutu.

### **§ 18**

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wykładane do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od dnia ich podjęcia.

### **4.3. Zebrania Grup Członkowskich**

#### **§ 19**

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd co najmniej na 20 dni przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.

#### **§ 20**

Zebranie Grupy Członkowskiej:

1. wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 1) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
  - 2) rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
  - 3) rozpatruje sprawozdania Rady,
  - 4) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy Członkowskiej.

#### **§ 21**

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia w lokalu Banku i miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie miejsc zamieszkania członków Banku, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.



4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
6. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (słownie: dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
9. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

#### **4.4. Rada**

##### **§ 22**

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad systemem zarządzania.
2. Rada składa się od 7 (słownie: siedmiu) do 9 (słownie: dziewięciu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku przy czym udział pracowników będących członkami Banku nie może przekroczyć 1/5 (słownie: jednej piątej) składu Rady.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 (słownie: dwóch trzecich) głosów przez organ, który dokonał wyboru.
7. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli na którym dokonano wyboru w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli dokonującego wyboru członków Rady.

## § 23

Do kompetencji Rady należy:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 2) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 3) ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku zrzeczającego.
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
  - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
  - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
  - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
  - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
- 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,

- 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
- 17) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
- 18) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
- 19) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
- 20) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
- 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
- 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z rekomendacji i 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) Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy)

## **§ 24**

1. Rada w celu sprawnego działania wybiera spośród siebie 3 osobowe Prezydium Rady składające się z:
  - 1) Przewodniczącego,
  - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
  - 3) Sekretarza.
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.

## **§ 25**

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 (słownie: jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Bank zobowiązany jest powiadomić Zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB

- o posiedzeniach Rady, w przypadku których rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
4. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca.
  5. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego.
  6. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
  7. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.
  8. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady i zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

#### **4.5. Zarząd**

##### **§ 26**

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (słownie: trzech) do 5 (słownie: pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i Członków Zarządu.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności, 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 ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku.
6. Odwołanie członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.

7. Członkowie Zarządu winni 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.

## § 27

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

Oświadczenie woli w imieniu Banku 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.

2. Pisemne oświadczenia woli w imieniu Banku są składane przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku przez osoby, o których mowa w ust. 1.
3. Zarząd działając kolegialnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego.
4. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
6. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu w tym Prezes lub członek Zarządu jego zastępujący.
7. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady i inne zaproszone osoby.
8. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
9. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji.
10. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.

## § 28

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
  - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku,
  - 2) realizowanie zatwierdzonych planów finansowych i działalności społecznej i kulturalnej,
  - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
  - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
  - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
  - 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
  - 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady i Zebrania Przedstawicieli,
  - 9) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
  - 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
  - 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
  - 12) uchwalanie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
  - 13) uchwalanie regulaminu organizacyjnego
  - 14) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania w Banku.
2. Prezes Zarządu:
  - 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za zarządzanie ryzykami,
  - 2) przewodniczy Zarządowi Banku,
  - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
  - 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki audytu wewnętrznego,
  - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
  - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.

3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.

## **§ 29**

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 § 5 ust. 1 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, nie wymienionych 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.

### **4.6. Postanowienia wspólne dla organów Banku**

## **§ 30**

1. Członkowie organów Banku powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank jego zadań gospodarczych i społeczno-kulturalnych.
2. Członkowie organów Banku obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

## **§ 31**

1. Przy wyborach Rady i Zarządu należy przestrzegać następujących zasad:

- 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust.3,
- 2) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu.
4. Do odpowiedzialności członków Zarządu i Rady mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu pracy o odpowiedzialności materialnej pracowników.

### **§ 32**

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Banku jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowiska kierownika (dyrektora) oddziału, głównego księgowego, z wyłączeniem radców prawnych.

## **5.Tryb wydawania regulacji wewnętrznych**

### **§ 33**

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu i decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.



3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli uchwała statut, regulamin Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady, Regulaminu wyboru Rady.
5. Rada uchwała regulamin działania Zarządu, regulamin zawierania transakcji finansowych z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie oraz strukturę organizacyjną Banku.
6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.
7. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
8. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

## **6. System zarządzania ryzykiem**

### **§ 34**

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.

### **§ 35**

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.

## **§ 36**

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

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

## **7. Gospodarka finansowa Banku**

### **§ 37**

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia:
  - 1) roczny plan działalności,
  - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
  - 3) strategię działania,
  - 4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej.
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady ( politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
6. W rachunkowości stosuje się zasady ( politykę ):
  - 1) rokiem obrotowym, jest rok kalendarzowy,
  - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
  - 3) 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,

- 4) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
  - 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank 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.

## **§ 38**

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego dokonuje Rada.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku 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.
5. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe

do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.

6. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, SGB -Banku 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.

### **§ 39**

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku / pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznacza się na:
  - 1) fundusz zasobowy,
  - 2) fundusz rezerwowy,
  - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
  - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
  - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków ( ich spadkobierców ), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.
6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy proporcjonalnie do ilości zadeklarowanych udziałów.
7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów, w okresie od pierwszego stycznia roku obrachunkowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych.

## § 40

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa się w następującej kolejności:
  - 1) z funduszu zasobowego,
  - 2) z funduszu rezerwowego,
  - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
  - 4) z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank programu postępowania naprawczego, zysk osiągnięty przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

## § 41

1. Bank 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 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 ustawie Prawo bankowe.
4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

## **8.Fundusze Banku**

### § 42

1. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz z odpisów

- na oprocentowanie udziałów członkowskich z podziału zysku netto,
- 2) fundusz zapasowy (zasobowy), tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków,
  - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z podziału zysku netto w celu przeznaczenia na pokrycie straty bilansowej,
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko w działalności bankowej, tworzony z podziału wyniku finansowego netto.
2. Fundusz udziałowy i zasobowy służą pokrywaniu strat związanych z działalnością Banku.
3. 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 jest członkiem.

## **9. Łączenie, podział i likwidacja Banku**

### **§ 43**

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (słownie: dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawie Prawo spółdzielcze i ustawie Prawo bankowe.

### **§ 44**

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe i ustawie Prawo spółdzielcze.

## **10. Zmiana Statutu**

### **§ 45**

1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (słownie: dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.

3. Na dokonanie zmian Statutu, które zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa bankowego wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank winien uzyskać stosowne zezwolenie.
4. Podjęcie uchwały przez Zebranie Przedstawicieli, o której mowa w ust.1 powinno nastąpić po uzyskaniu zezwolenia, o którym mowa w ust. 3.
5. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (słownie: trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
6. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

## **11. Przepisy końcowe**

### **§ 46**

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.