

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 4/2024
Walnego Zgromadzenia
Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym
z dnia 24 czerwca 2024r.



STATUT BANKU SPÓLDZIELCZEGO
DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ
BANK SPÓLDZIELCZY
im. STEFCZYKA W BELSKU DUŻYM

UCHWALONY PRZEZ
ZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE
w dniu 7 czerwca 2006 roku.

Tekst jednolity:

- uwzględniający zmiany wprowadzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym z dnia 14 marca 2007 r.,
- uwzględniający zmiany wprowadzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym z dnia 15 maja 2008 r.,
- uwzględniający zmiany wprowadzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym z dnia 25 czerwca 2018 r.
- uwzględniający zmiany wprowadzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym z dnia 26 czerwca 2023 r.
- uwzględniający zmiany wprowadzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym z dnia 24 czerwca 2024 r.

Belsk Duży, 2024

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'W. Bator', is written over the date '2024.06.24'.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym i w dalszej części statutu zwany jest Bankiem Spółdzielczym.

§ 2

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
 - 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej: „Ustawą”,
 - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
 - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
 - 4) Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
 - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”,
 - 6) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. – o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanej dalej „Ustawą o biegłych rewidentach.”, a także na podstawie niniejszego Statutu.
2. Bank Spółdzielczy stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

§ 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Belsk Duży.
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa mazowieckiego.
3. Bank Spółdzielczy działa również na terenie powiatu rawskiego.

§ 4

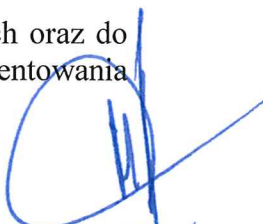
1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony na podstawie umowy zrzeszenia z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu Bankiem Zrzeszającym.
4. Bank Spółdzielczy jest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

§ 5

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.
2. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: filie, ekspozytury lub punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. 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


Bartek

wspólnych interesów gospodarczych tych banków, w szczególności wobec organów państwowych, instytucji zagranicznych i międzynarodowych.

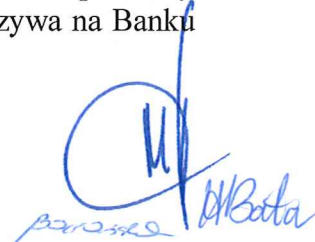
II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 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 i potwierdzanie 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 i potwierdzanie 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).
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.
4. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:
 - 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.

§ 8

1. Bank Spółdzielczy obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe.
2. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 1, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, z wyjątkiem obejmowania lub nabywania akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
3. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:
 - 1) nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 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) pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - 6) pośredniczenie w zakresie świadczenia usług faktoringowych,
 - 7) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych w czynnościach, których Bank Spółdzielczy jest stroną,
 - 8) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
 - 9) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej.
4. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.
 5. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
 - 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
 6. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 5, określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
 7. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.
 8. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność poza terenem działania Banku Spółdzielczego, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku:
 - 1) gdy Bank Spółdzielczy jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
 - 2) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym Bankowi Zrzeszającemu w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które Bank Zrzeszający wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
 - 3) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku Spółdzielczego,
 - 4) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
 9. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank Spółdzielczy może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
 10. 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 na członka Banku jest złożenie deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod rygorem nieważności na piśmie utrwalonym w postaci papierowej lub elektronicznej.
 - a) pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym,
 - b) pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym,
 - c) deklaracja może również zostać złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej w rozumieniu art. 77² Kodeksu cywilnego. W takim przypadku do identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby, która ubiega się o przyjęcie na członka, stosuje się przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Przyjęcie deklaracji w przypadku deklaracji utrwalonej w postaci papierowej powinno być potwierdzone na deklaracji podpisem dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych. W przypadku deklaracji utrwalonej w postaci elektronicznej potwierdzenie przyjęcia deklaracji wydaje się niezwłocznie w odrębnym dokumencie na piśmie. W potwierdzeniu przyjęcia deklaracji podaje się datę uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów. Dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji deklaruje się na piśmie.

2a. Deklaracja zawiera:

- 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada,
 - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada.
3. O przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony na piśmie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
 4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego odwołania na piśmie od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania. 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. Rejestr członków prowadzi Zarząd Banku Spółdzielczego. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), ilość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, numer PESEL, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile członek taki posiada. Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.

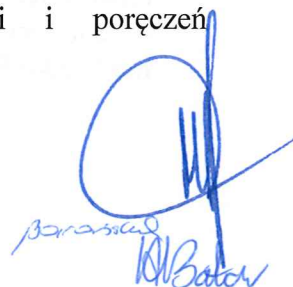


6. Udziały członkowskie w Banku Spółdzielczym są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku Spółdzielczego dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku Spółdzielczego lub złożył deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
7. Spadkobierca członka Banku Spółdzielczego może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
8. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku Spółdzielczego przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku Spółdzielczego w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, o którym mowa w ustępie 9.
9. Członek Banku Spółdzielczego może, w deklaracji lub odrębnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu na piśmie, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku Spółdzielczego. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku Spółdzielczego. Jeżeli członek Banku Spółdzielczego w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.
10. Spadkobiercy członka Banku Spółdzielczego dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank Spółdzielczy nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku Spółdzielczego, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku Spółdzielczego przez spadkobiercę w terminie 30 dni od dnia śmierci członka Banku Spółdzielczego, Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku Spółdzielczego równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w Statucie.

§ 10

1. Członek ma prawo:

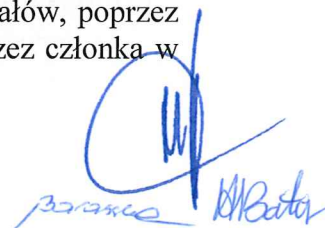
- 1) brać udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej) Banku Spółdzielczego,
- 2) uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku,
- 3) zapoznać się z treścią rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego, wraz ze sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem niezależnego 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,
- 5) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w statucie,
- 6) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
- 7) do udziału w nadwyżce bilansowej,
- 8) do korzystania z kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń oraz wszelkich usług świadczonych przez Bank Spółdzielczy.



2. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi Banku Spółdzielczego wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku Spółdzielczego wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku Spółdzielczego, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku Spółdzielczego odmowy na piśmie. W przypadku odmowy doręczonej z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.
3. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, uchwał organów Banku Spółdzielczego oraz protokołów lustracji i wniosków polustracyjnych, jeżeli naruszałoby to tajemnicę bankową, o której mowa w Prawie bankowym oraz przepisy o ochronie danych osobowych. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.

§ 11

1. Nowo przyjęty Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe w wysokości 100,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej jeden udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe w wysokości 5.000,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić pięć udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 500,00 zł.
2. Członek Banku Spółdzielczego może posiadać maksymalnie 10 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku Spółdzielczego. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku Spółdzielczym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, Bank Zrzeszający oraz BFG. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielczego 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). Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach. Zadeklarowane i nie wpłacone udziały w razie powstania straty bilansowej w Banku Spółdzielczym podlegają niezwłocznie wpłacie bez względu na ustalony poprzednio termin wpłaty.
4. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 3 miesięcy od daty zarejestrowania zmiany.
5. Jeżeli członek Banku Spółdzielczego zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 3 miesiące od złożenia w Banku Spółdzielczym oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.
6. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w



złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku Spółdzielczego, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku Spółdzielczego zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.

7. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
8. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.
9. Członek Banku Spółdzielczego nie odpowiada wobec wierzycieli Banku Spółdzielczego za jego zobowiązania.
10. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 5-6 i § 16 ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku Spółdzielczego.
11. 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.

Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego. Zarząd Banku Spółdzielczego informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale w formie pisemnej (listem poleconym) w terminie do 7 dni od dnia podjęcia uchwały. Przepisu art. 32 ustawy – Prawo spółdzielcze nie stosuje się.

W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd Banku Spółdzielczego może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego. Zwrot wpłat na udziały następuje w terminie miesiąca od ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku Spółdzielczego, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013.

§ 12

Członek ma obowiązek:

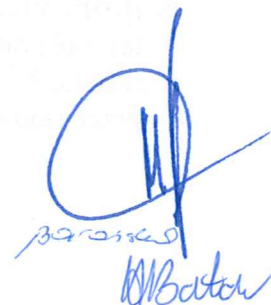
- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach statutu,
- 2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 3) zawiadomić pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych 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 Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami Statutu.

§ 14

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,



- 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej lub rażąco 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) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3 lub niewypełniania innych zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego,
 - d) podania nieprawdziwych danych organom Banku Spółdzielczego, jeśli decyzja zależy od tych danych,
 - 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka niezawinionych, a w szczególności:
 - a) utraty zdolności do czynności prawnych,
 - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Banku Spółdzielczym,
 - c) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3,
 - 4) śmierci członka Banku Spółdzielczego – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku Spółdzielczego – ze skutkiem od dnia jej ustania. Do rozliczeń ze spadkobiercami z tytułu dziedziczenia środków z tytułu udziału stosuje się odpowiednio § 16 ust. 1.
2. Członek Banku Spółdzielczego może wystąpić z niego za wypowiedzeniem dokonany pod rygorem nieważności na piśmie. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następnego dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku Spółdzielczego.
3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady Nadzorczej na 7 dni przed posiedzeniem, na którym sprawa będzie rozpatrywana, 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 wysłać listem poleconym w terminie 14 dni od daty podjęcia przez Radę Nadzorczą uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
4. Członek Banku Spółdzielczego wobec którego Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:
- 1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady Nadzorczej o wykluczeniu albo wykreśleniu do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa poniżej wraz z uchwałą Rady Nadzorczej,
 - 2) obecności na obradach Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) przy rozpatrywaniu jego odwołania, osobiście lub przez swego przedstawiciela,
- Odwołującego, zawiadamia się o terminie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na trzy tygodnie przed tym terminem. W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o którym mowa w pkt 3), biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), o ile wpłynie przed terminem wymaganym do zwołania Walnego



Baranowski W. B. B.

- 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.
 7. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.
 8. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4, skreślenia z rejestru członków Banku Spółdzielczego dokonuje Zarząd Banku Spółdzielczego podejmując w tej sprawie uchwałę.
 9. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku Spółdzielczego a Bankiem Spółdzielczym, członkowi Banku Spółdzielczego przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.
 10. Odwołania w sprawach określonych w ust. 9 winny być rozpatrzone przez Radę Nadzorczą w terminie 60 dni od daty otrzymania odwołania.
 11. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady Nadzorczej wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
 12. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

§ 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 od 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 w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku Spółdzielczego, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
2. 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

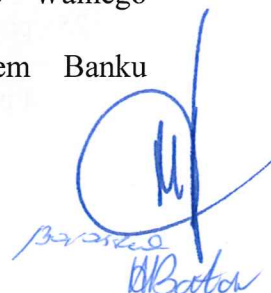
§ 18

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 Rady Nadzorczej albo Przedstawiciela, którego mandat wygasł przed upływem kadencji dokonuje się wyborów uzupełniających na okres do końca trwania tej kadencji.
5. Wybory do organów Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
6. Uchwały organów Banku Spółdzielczego, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

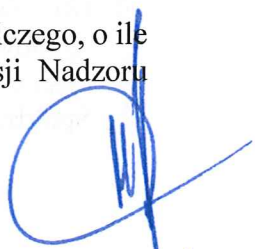
V. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)

§ 19

1. Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli liczba członków przekroczy 170 według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku obrotowego.
2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata, z zastrzeżeniem ust. 7.
3. Do Zebrania Przedstawicieli stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące Walnego Zgromadzenia.
4. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.



5. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) należy:
- 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej (bankowej) i społeczno-kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska,
 - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
 - a) rocznego sprawozdania wraz ze sprawozdaniem finansowym oraz udzielanie członkom Zarządu absolutorium,
 - b) sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem 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, podziale i likwidacji Banku Spółdzielczego,
 - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
 - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 13) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 14) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
 - 15) wybór i odwołanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej 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 Spółdzielczy jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
 - 17) uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady Nadzorczej funkcji w Radzie Nadzorczej,
 - 18) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia,
 - 19) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 20) uchwalenie regulacji dotyczących oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej,
 - 21) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej (ocena indywidualna) i Rady Nadzorczej (ocena kolegiatna),
 - 22) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
 - 23) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
 - 24) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku Spółdzielczego, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.



Przewodniczący Zarządu

6. Liczba Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 – letnią kadencję, w głosowaniu tajnym, spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.
7. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.

§ 20

1. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika członkowie (przedstawiciele) Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków (przedstawiciele) – osób prawnych. 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 członka (przedstawiciela). Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli). Pracownik Banku Spółdzielczego nie może być pełnomocnikiem.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) ma jeden głos.
3. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.
4. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielami.
6. Z zastrzeżeniem ust. 1, osoby, o których mowa w ust. 3-5, nie biorą udziału w głosowaniu.
7. Członek ma prawo do korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.

§ 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) zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
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.
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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) organ zwołujący:

Bartosz
Bartosz

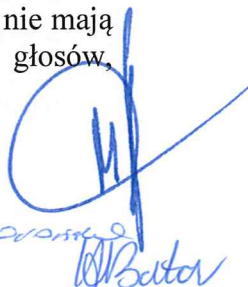
- 1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość wszystkich członków (przedstawicieli), Krajową Radę Spółdzielczą, Związek Rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony, Bank Zrzeszający oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB o czasie, miejscu i porządku obrad,
- 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 zobowiązany 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 sprawozdaniem niezależnego 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 i przywrócenie jego działalności w razie postawienia w stan likwidacji wymaga podjęcia uchwały większością $\frac{3}{4}$ oddanych głosów.
6. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości członków (przedstawicieli) w sposób i w terminach określonych w § 21 ust. 6 pkt 1 i w § 22 ust. 3.
7. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Banku Spółdzielczego.
8. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów "za" musi być większa od liczby głosów "przeciw"; głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów,


pawel...
Bator

przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się.

§ 24

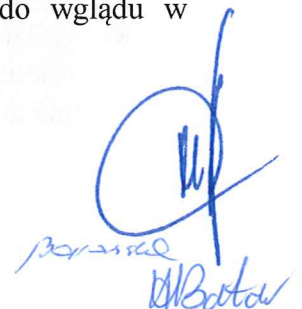
1. Uchwała Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sprzeczna z ustawą jest nieważna.
2. Uchwała sprzeczna z postanowieniami statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
3. Każdy członek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

§ 25

Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) otwiera przewodniczący lub członek 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

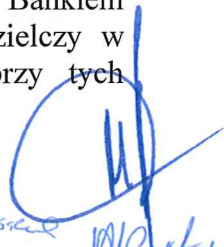
1. Z obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych 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.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu w terminie 14 dni od ich przyjęcia.




VI. RADA NADZORCZA

§ 27

1. Rada Nadzorcza nadzoruje i kontroluje działalność Banku Spółdzielczego, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy:
 - 1) uchwalenie strategii działania Banku Spółdzielczego, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego,
 - 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) nadzór i kontrola nad działalnością Banku Spółdzielczego w tym polityką Banku Spółdzielczego w zakresie podejmowanych ryzyk 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 w ramach nadzoru bankowego oraz Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony SGB,
 - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
 - g) kontrolowanie działalności oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - h) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - i) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - j) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
 - 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
 - b) nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu,
 - c) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - d) wydzierżawiania i najmu własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości,
 - 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


Broski
Broski

- czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
- 9) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego,
 - 10) uchwalanie regulaminu działania 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) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdania finansowego,
 - 14) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 15) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
 - 17) uchwalanie regulaminu:
 - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
 - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
 - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
 - d) działania Zebrań Grup Członkowskich,
 - 18) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
 - 19) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny odpowiedności członków Zarządu oraz Zarządu,
 - 20) dokonywanie oceny odpowiedności członków Zarządu (ocena indywidualna) i Zarządu (ocena kolegalna),
 - 21) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
 - 22) wyrażenie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku Spółdzielczego lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
 - 23) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Spółdzielczy Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku Spółdzielczego, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 25) (uchylony)
 - 26) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
 - 27) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady Nadzorczej,
 - 28) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
 - 29) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
 - 30) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności.
3. Rada Nadzorcza corocznie składa Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) raport z oceny funkcjonowania w Banku Spółdzielczym polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).


BORISŁAW
Borowski

§ 28

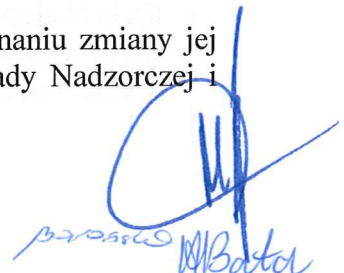
1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 5 – 7 osób będących członkami Banku Spółdzielczego wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego ani pracownikiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata. Po upływie tego okresu członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie.
3. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).
4. Do Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie Członek Banku Spółdzielczego z wyłączeniem Członków będących Pracownikami Banku Spółdzielczego.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej. Pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.
6. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej po dokonaniu wyboru członków Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej.
7. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) obowiązane jest uzupełnić liczbowy skład Rady Nadzorczej wybranej na daną kadencję.

§ 29

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby, komisje i komitety, w tym komitet do spraw audytu wewnętrznego. Prezydium składa się z przewodniczącego, jego zastępcy i sekretarza. Prezydium organizuje pracę Rady Nadzorczej.
2. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa jej regulamin, który jest zatwierdzany przez 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. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos zastępcy przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
5. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej.
6. W posiedzeniach Rady Nadzorczej dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania związane z ryzykiem braku zgodności.
7. Bank Spółdzielczy zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady Nadzorczej, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
8. Szczegółowe zasady działania Rady Nadzorczej określa Regulamin uchwalony przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).
9. Bank Spółdzielczy niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej i



zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady Nadzorczej, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

VII. ZARZĄD

§ 31

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

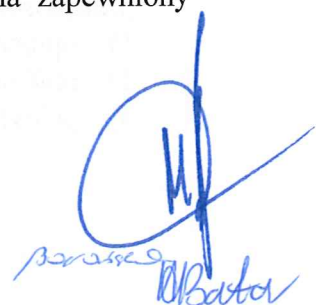
§ 32

1. Zarząd składa się z od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób, w tym Prezesa, Wiceprezes (a/ów) lub Członków Zarządu. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.
2. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
3. Powołanie Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
4. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości 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.
5. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem Spółdzielczym w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
6. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku Spółdzielczego powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady Nadzorczej w ramach Procedury oceny odpowiedniości członka Zarządu.
7. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jej 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.
8. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku Spółdzielczego.
9. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.
10. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
11. Z członkiem Zarządu zatrudnionym w Banku Spółdzielczym Rada Nadzorcza nawiązuje stosunek pracy na podstawie umowy o pracę.

§ 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) uchwalanie regulaminu organizacyjnego,

- 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego,
 - 5) określenie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku Spółdzielczego,
 - 6) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
 - 9) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
 - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
 - 11) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
 - 12) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian statutu,
 - 13) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniom Grup Członkowskich) i Radzie Nadzorczej,
 - 14) przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 15) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku Spółdzielczego,
 - 16) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
 - 17) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej,
 - 18) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku Spółdzielczego.
3. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.
 4. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
 - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku Spółdzielczego lub
 - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie określonym w ust. 5 i 6.
 5. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 4, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku Spółdzielczego podejmuje dwóch członków Zarządu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
 6. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 4, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 5, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 5 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.
 7. Niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
 8. Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.
 9. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady Nadzorczej i Zarządu.



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 składa się w ten sposób, że pod nazwą lub pieczęcią z nazwą Banku Spółdzielczego zamieszczają swoje podpisy osoby uprawnione do ich składania.
3. Oświadczenie woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 Prawa bankowego, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.

§ 35

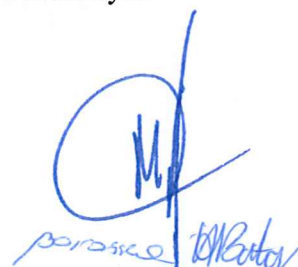
Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

§ 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 przewodniczącego. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków Zarządu - uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
5. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
6. W okresie pomiędzy posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza zobowiązana jest uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego.
8. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w treści art. 49 ust. 1 Prawa bankowego, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
9. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin, który zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 37

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 4) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego,
 - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
2. Prezes Zarządu, powiadamia Radę Nadzorczą o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
3. Ust. 2 stosuje się odpowiednio do pozostałych członków Zarządu.



VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ

§ 38

Zebranie Grupy Członkowskiej:

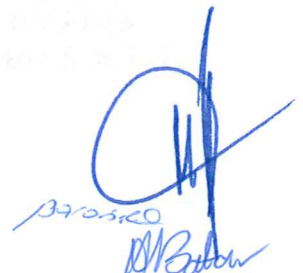
- 1) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 2) rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Banku ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz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

§ 39

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

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 Banku Spółdzielczego obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

§ 41

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

§ 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

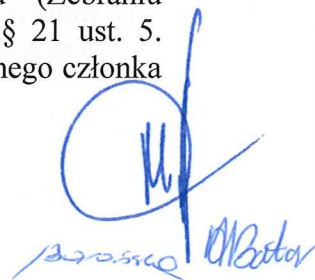
- 1) zajmujące w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze, tj. pracownicy podlegający bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych,
- 2) będące pełnomocnikami Zarządu,
- 3) osoby pozostające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

§ 43

1. Członek Zarządu, Rady Nadzorczej oraz likwidator odpowiada wobec Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami statutu Banku Spółdzielczego, chyba że nie ponosi winy.
2. Osoby wymienione w ust. 1 podlegają za działanie na szkodę Banku Spółdzielczego odpowiedzialności karnej, na zasadach ustalonych w części IIa ustawy Prawo spółdzielcze.

§ 44

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy, członkowie władz lub opłacani doradcy przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. Ust. 1 stosuje się odpowiednio do osób pozostających z Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 - Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), które powinno zostać zwołane w terminie przewidzianym w § 21 ust. 5. Rozstrzyga ono o odwołaniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej.



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

X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 45

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

XI. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

§ 46

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

XII. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 47

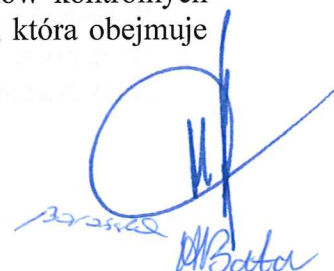
Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

§ 48

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank Spółdzielczy wyodrębnia:

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



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

XIII. LUSTRACJA

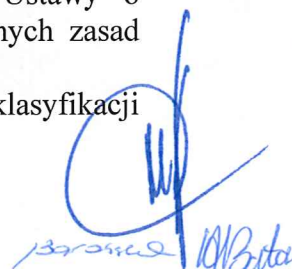
§ 49

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

XIV. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 50

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczego 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 (zrzeszenia).
5. Zarząd Banku Spółdzielczego 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



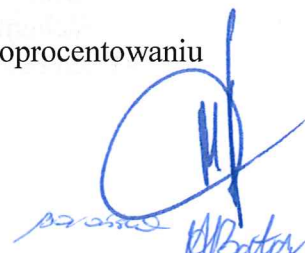
- zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
- 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank Spółdzielczy określa w szczególności:
- 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
 - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
 - 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
 - 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
 - 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
 - 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

§ 51

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza niezależny biegły rewident w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach.
3. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku Spółdzielczego podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
4. Zarząd Banku Spółdzielczego zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
5. Ogłoszenie wpisu o złożeniu sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
6. Zarząd Banku Spółdzielczego zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, Banku Zrzeszającego oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

§ 52

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku /pokryciu straty netto podejmuje Walne Zgromadzenie (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 Walnego Zgromadzenia (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 Spółdzielczego uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy – proporcjonalnie do ilości wniesionych udziałów i okresu ich posiadania.
7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów, w okresie od pierwszego stycznia roku obrotowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych.

§ 53

1. (uchylony)
2. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczy planu naprawy, zysk osiągniany przez Bank Spółdzielczy 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.

§ 54

1. Bank Spółdzielczy tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank Spółdzielczy dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczne odpisy na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w Prawie bankowym.
4. Bank Spółdzielczy rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku Spółdzielczego ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

§ 55

1. Funduszami własnymi Banku Spółdzielczego są:
 - 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
 - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
 - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
 - 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone



zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez niezależnych biegłych rewidentów.

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

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

§ 56

Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Walnych Zgromadzeń (Zebrani Przedstawicieli) łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w Prawie spółdzielczym i Prawie bankowym.

§ 57

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 58

1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.
3. W przypadkach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa zmiana Statutu wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

§ 59

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

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. ekonomiczno-finansowych
Barańska
mgr Marzena Barańska

WICEPREZES ZARZĄDU
Marijak
mgr Karol Marijak

PREZES ZARZĄDU
Bator
mgr Hubert Bator