

Tekst jednolity Banku wprowadzony Uchwałą Zarządu  
nr 29/2024 z dnia 22 marca 2024 roku.

**STATUT BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ**

**BANK SPÓLDZIELCZY  
W SKARYSZEWIE**

**UCHWALONY PRZEZ  
ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI  
W DNIU 26 CZERWCA 2024 ROKU**

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

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

### § 2

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

### § 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Skaryszew,-----
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. -----
3. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony. -----
4. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony na podstawie umowy zrzeszenia z SGB-Bank S.A. w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu Bankiem Zrzeszającym, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
5. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. -----

### § 4

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzy Centrala.-----
2. W ramach Banku Spółdzielczego mogą być tworzone: filie, punkty kasowe, agencje, podporządkowane bezpośrednio Centrali.-----
3. Szczegółowy opis struktury organizacyjnej w Banku Spółdzielczym oraz wykaz stanowisk kluczowych dla Banku określa Regulamin Organizacyjny. -----

### § 5

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

## II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

### § 6

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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, -----
  - 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeczającym, gwarancji bankowych i poręczeń, osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, -----
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,-----
  - 6) operacje czekowe i wekslowe,-----
  - 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,-----
  - 8) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,(czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeczającego),
  - 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,-----
  - 10) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,-----
3. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego:-----
  - 1) wydawanie kart płatniczych,-----
  - 2) udzielanie kredytów.-----
4. Ponadto Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności:-----
  - 1) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,-----
  - 2) nabywa i zbywa nieruchomości, -----
  - 3) świadczy usługi finansowe pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,-----
  - 4) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów leasingowych,
  - 5) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych, -----
  - 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego, na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,-----
  - 7) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,-----
  - 8) świadczy usługi zaufania,-----
  - 9) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,-----

5. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust.3 pkt 2, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystana do prowadzenia własnej działalności bankowej. -----
6. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska. -----
7. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność poza terenem działania Banku Spółdzielczego, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku: -----
  - 1) gdy Bank Spółdzielczy jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum, -----
  - 2) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku Spółdzielczego,-----
  - 3) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB,-----
  - 4) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym SGB-Bankowi S.A. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które SGB-Bank S.A. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości.-----
8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank Spółdzielczy może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. ---
9. Bank Spółdzielczy może pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.-----

### III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

#### § 7

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być: -----
  - 1) Osoba fizyczna mająca zdolność do czynności prawnych,-----
  - 2) Osoba prawna. -----
2. Warunkiem przyjęcia członka jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.-----
3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.-----
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady Nadzorczej pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.-----
5. Rada Nadzorcza zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank Spółdzielczy. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.-----
6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego wchodzi w życie z dniem podjęcia.-----
7. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska, oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania.-----
8. Deklaracja zawiera:-----
  - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL,-----

- 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON.-----
9. Ponadto w deklaracji powinny znaleźć się informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, Członek Banku Spółdzielczego może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym bankowi, 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. 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.-----
  11. Spadkobierca członka Banku Spółdzielczego może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.-----
  12. 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.-----
  13. Spadkobiercy członka Banku Spółdzielczego dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank Spółdzielczy nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku Spółdzielczego, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku Spółdzielczego przez spadkobiercę w terminie 180 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.-----

## § 8

1. Członek ma prawo:-----
  - 1) brać udział w Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej, do której należy,-----
  - 2) uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku Spółdzielczego,-----
  - 3) zapoznać się z treścią rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego, wraz ze sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta oraz protokołów Zebrania Przedstawicieli, regulacji wewnętrznych wydanych na podstawie statutu, a także uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, wnioskami polustracyjnymi i informacjami o ich realizacji, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi – z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,-----
  - 4) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego statutu i regulaminów,-----
  - 5) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w statucie,-----
  - 6) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,-----
  - 7) do udziału w nadwyżce bilansowej,-----

2. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.-----
3. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi Banku Spółdzielczego wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, uchwał organów Banku Spółdzielczego oraz protokołów lustracji i wniosków polustracyjnych, jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy:-----
  - 1) bankowej, o której mowa w Ustawie Prawo bankowe,-----
  - 2) przepisów o ochronie danych osobowych. (zmiana zapisu).-----
 Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.-----

## § 9

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 100 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1(jeden) udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 5000 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 5 (pięć) udziałów, jednak nie więcej niż 10 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 700 zł.-----
2. Członek będący osobą fizyczną może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować, jednak nie więcej niż 5 udziałów.-----
3. Udział i wpisowe winny być wpłacone w terminie nie dłuższym niż w ciągu 30 dni 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 90 dni od dnia ich zmiany.-----
4. Członek Banku Spółdzielczego może posiadać maksymalnie 5 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, SGB-Bank S.A. oraz BFG, a także udziałów nadobowiązkowych obejmowanych za zgodą Zarządu Banku Spółdzielczego i Systemu Ochrony SGB.-----
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 90 dni od złożenia w Banku Spółdzielczym oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.-----
6. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku Spółdzielczego, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku Spółdzielczego zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.-----

7. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocenowane.-----

#### § 10

Członek ma obowiązek:-----

- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach statutu,-----
- 2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,-----
- 3) zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.-----

#### § 11

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. 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.-----
4. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków Banku Spółdzielczego, żądających zwrotu wpłat na udziały, o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.-----
5. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd niezwłocznie dokonuje wypłat członkom Banku Spółdzielczego, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały oraz zwrocie wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej.-----
6. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w § 9 ust. 5-6, w § 11 ust. 3 i 5 i § 14 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku Spółdzielczego.-----
7. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami Statutu.-----

#### § 12

1. Członkostwo ustaje na skutek:-----
  - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,-----
  - 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa członka dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku Spółdzielczego 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 § 9 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 § 9 ust. 3,-----
  - 4) skreślenia z rejestru członków:-----
    - a) osoby fizycznej w przypadku śmierci,-----
    - b) osoby prawnej w przypadku utraty osobowości prawnej.-----
2. Wystąpienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wystąpienie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Za datę wystąpienia uważa się następnego dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.-----
  3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka, a decyzję podjąć w terminie do 3 miesięcy od zaistnienia okoliczności uzasadniających wykluczenie lub wykreślenie. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w statucie. Zawiadomienie wysyła się listem poleconym w terminie czternastu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.---
  4. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu 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 z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku Spółdzielczego zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.”-----
  5. Wykluczonemu lub wykreślonemu przysługuje:-----
    - 1) prawo odwołania na piśmie do Zebrania Przedstawicieli w terminie czterech tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu,-----
    - 2) prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania osobiście lub przez swego przedstawiciela,-----
    - 3) prawo popierania odwołania.-----
 Odwołującego, zawiadamia się o terminie Zebrania Przedstawicieli pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na trzy tygodnie przed tym terminem.-----
  6. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli, o ile wpłynie przed terminem wymaganym do zwołania Zebrania Przedstawicieli, jednak nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Zarząd zawiadamia pisemnie odwołującego się członka o uchwale Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni.
  7. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.



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

#### § 13

1. W sprawach o wykluczenie lub wykreślenie członka z rejestru członków Banku Spółdzielczego, członek może dochodzić na drodze sądowej swych praw niezależnie od możliwości wniesienia odwołania do Zebrania Przedstawicieli przewidzianego w § 12 ust. 5 i 6. 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 § 21 stosuje się odpowiednio.-----
2. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o której mowa w ust. 1, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.-----
3. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:-----
  - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli,-----
  - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,-----
  - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Zebrania Przedstawicieli.-----

#### § 14

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

#### § 15

1. Organami Banku Spółdzielczego są:-----
  - 1) Zebranie Przedstawicieli,-----
  - 2) Rada Nadzorcza zwana w treści statutu Radą,-----
  - 3) Zarząd zwany w treści statutu Zarządem,-----
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.-----
2. Członkiem organu Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoba wskazana przez członka będącego osobą prawną.-----
3. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
  - 1) odwołania przez organ wybierający,-----
  - 2) zrzeczenia się funkcji (mandatu),-----
  - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,-----
  - 4) śmierci.-----
4. W miejsce członka Rady Nadzorczej lub Przedstawiciela Banku, którego mandat wygasł w czasie trwania 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. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 80 osób Zebranie Przedstawicieli zastąpione zostaje przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich, a mandaty Przedstawicieli wygasają.-----
7. W przypadku określonym w ust. 6 przepisy Statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.-----
8. Posiedzenia organów Banku mogą zostać przeprowadzone przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.-----

## V. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

### § 16

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.-----
2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata, z zastrzeżeniem ust. 5.
3. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:-----
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz 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 sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
  - 4) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,-----
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku Spółdzielczego,-----
  - 6) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków Członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli,-----
  - 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,-----
  - 8) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,-----
  - 9) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,-----
  - 10) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnienia Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,-----
  - 11) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,-----
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,-----
  - 13) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,-----
  - 14) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego, oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,-----
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku Spółdzielczego,-----
  - 16) uchwalenie zmian Statutu,-----
  - 17) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków,-----

- 18) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeczenia,-----
  - 19) uchwalanie wysokości wynagrodzenia oraz zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej przy uwzględnieniu pełnionej przez członka funkcji w Radzie,-----
  - 20) uchwalanie regulacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady,-----
  - 21) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej (ocena kolegialna),-----
  - 22) dokonywanie oceny Polityki wynagradzania,-----
  - 23) uchwalanie Zasad Ładu Korporacyjnego,-----
  - 24) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z Systemu Ochrony,-----
  - 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku Spółdzielczego, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa oraz rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.-----
4. Liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.-----
5. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych przedstawicieli.-----

#### § 17

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika Przedstawiciele Banku Spółdzielczego wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników.-----
2. Pełnomocnictwo na Zebraniu Przedstawicieli powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela.-----
3. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
4. Pracownik Banku Spółdzielczego nie może być pełnomocnikiem.-----
5. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma jeden głos.-----
6. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony oraz Związku Rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.-----
7. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.-----
8. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust.1, bez prawa głosu i inne zaproszone przez Zarząd osoby.-----
9. (uchylony).-----
10. 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.-----

#### § 18

1. Zebranie Przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie sześciu miesięcy po upływie roku obrachunkowego.-----
2. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać zwołane ponadto przez Zarząd na żądanie:-----

- 1) Rady Nadzorczej,-----
- 2) przynajmniej 1/5 liczby członków Banku.-----
3. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać także zwołane przez Zarząd na żądanie:-----
  - 1) 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,-----
  - 2) zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego, -----
  - 3) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony.-----
4. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.-----
- 4a. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.-----
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Zebranie Przedstawicieli zwołuje Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza.-----
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia:-----
  - 1) Przedstawicieli listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli,-----
  - 2) pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali , w placówkach Banku co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.-----
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.-----
8. O uzupełnieniu porządku obrad zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym, co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.-----
9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą, SGB-Bank S.A. oraz Spółdzielczy Systemem Ochrony SGB, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8.-----

## § 19

(uchylony)-----

## § 20

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby przedstawicieli.-----
2. Jeżeli liczba obecnych przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Zebranie Przedstawicieli zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych przedstawicieli.-----
3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie <sup>1</sup>/<sub>5</sub> obecnych - w głosowaniu tajnym.-----
4. Wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 15 ust. 5.-----
5. Zmiana statutu, odwołanie Członka Rady przed upływem kadencji, połączenie Banku Spółdzielczego wymaga podjęcia uchwały większością <sup>2</sup>/<sub>3</sub> oddanych głosów. Likwidacja Banku Spółdzielczego wymaga podjęcia uchwały większością <sup>3</sup>/<sub>4</sub> oddanych głosów.-----

6. Uchwały Zebrania Przedstawicieli mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości przedstawicieli w sposób i w terminach określonych w § 18 ust. 6 pkt 1 i w § 19 ust. 3.-----
7. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Banku Spółdzielczego.-----
8. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów "za" musi być większa od liczby głosów "przeciw"; głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się.-----

#### § 21

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

#### § 22

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.-----
2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.-----
3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od ich przyjęcia.-----
4. Uchwalenie statutu lub zmian do niego wymaga zachowania formy aktu notarialnego pod rygorem nieważności.-----

§ 23

(Uchylony) -----

**VI. RADA**

§ 24

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.-----
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) osób.-----
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku.-----
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będąca członkiem ani pracownikiem Banku.-----
5. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.-----
- 6 Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.-----
7. Członkowie Rady są wybierani na łączną kadencję.-----
8. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.-----
9. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku.-----
10. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.-----
11. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest niezwłocznie uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.

§ 25

1. Do kompetencji Rady należy:-----
  - 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,-----
  - 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,-----
  - 3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,-----
  - 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,-----
  - 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym,-----
  - 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,-----
  - 7) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku,-----
  - 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,-----
  - 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,-----
  - 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:-----
    - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,-----

- b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,-----
  - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,-----
  - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,-----
  - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,-----
  - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,-----
  - 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,-----
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,-----
  - 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,-----
  - 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,-----
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach,-----
  - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,-----
  - 17) uchwalanie regulacji dot. oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu,-----
  - 18) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu (ocena indywidualna) i Zarządu (ocena kolegialna),-----
  - 19) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,-----
  - 20) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,-----
  - 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,-----
  - 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,-----
  - 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,-----
  - 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,-----
  - 25) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,-----
  - 26) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,-----
  - 27) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,-----
  - 28) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności.-----
2. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).-----

## § 26

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

## § 27

- 1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku, co najmniej 6 razy w

roku.-----

2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady osoby.-----
3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.-----
4. Bank zobowiązany jest powiadomić Zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.-----
5. Rada może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub członek Prezydium.-----
6. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych.-----
7. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
8. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.-----
9. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady i zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

## VII. ZARZĄD

### § 28

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.-----
2. Zarząd Banku składa się od 3 - 4 osób w tym Prezesa, Wiceprezesa lub Członków Zarządu.-----
3. Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.-----
4. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.-----
5. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada 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.-----
6. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.-----
7. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.---
8. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny odpowiedniości członka Zarządu.-----
9. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.-----



-----  
§ 29

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

§ 30

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:-----
  - 1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,----
  - 2) realizowanie zatwierdzonych planów finansowych i działalności społecznej i kulturalnej,----
  - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,-----
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,-----
  - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,-----
  - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,-----
  - 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,-----
  - 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli,-----
  - 9) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,-----
  - 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,-----
  - 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych

- wymagających zmian w rejestrze Banku,-----
- 12) uchwalanie regulaminu organizacyjnego,-----
  - 13) uchwalanie regulaminu funkcjonowania kontroli wewnętrznej. -----
2. Prezes Zarządu:-----
- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku,-----
  - 2) przewodniczy Zarządowi Banku,-----
  - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,-----
  - 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli,-----
  - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,-----
  - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.-----
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu, należy powiadamianie Rady o toczących się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
4. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.-----
5. Niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.-----
6. Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.-----
7. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.-----

#### § 31

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:-----
  - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub
  - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku odbywa się w trybie określonym w ust. 2 i 3.-----
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmuje dwóch członków Zarządu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.---
3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym zwykłą większością głosów.-----

#### § 32

(Uchylony)-----

#### § 33

(Uchylony)-----

### VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ

#### § 34

1. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd co najmniej na 21 dni przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.-----
2. 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 finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku, 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 danej Grupy Członkowskiej,-----
  - 5) wybiera i odwołuje przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w statucie.-----

#### § 35

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.-----
2. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.-----
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania listem zwykłym lub przez wywieszenie ogłoszenia w lokalu Banku i lokalach jego placówek oraz zamieszczenie na stronie internetowej Banku.-----
4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.-----
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym bez względu na liczbę obecnych członków.-----
6. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.-----
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.-----
8. Szczegółowy tryb i zakres działania grupy członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę.-----
9. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.-----

### **IX. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

#### § 36

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

#### § 37

1. Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:-----
  - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust. 3,-----
  - 2) członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.-----
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach ich dotyczących.--
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu na okres nieprzekraczający 3 miesięcy.-----

#### § 38

W skład Rady nie mogą wchodzić pracownicy Banku, osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.-----

#### § 39

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

#### § 40

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

### **X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH**

#### § 41

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo decyzji członków Zarządu.-----
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.-----
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.-----
4. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku 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 w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje

w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.-----

7. Zebranie Przedstawicieli uchwała: zmiany statutu, regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady.-----
8. Rada uchwała: regulamin działania Zarządu, regulamin zawierania transakcji finansowych z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie oraz strukturę organizacyjną Banku.-----

## **XI. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

### § 42

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 działalności

## **XII. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

### § 43

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

### § 44

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

## **XIII. LUSTRACJA**

### § 45

1. Bank Spółdzielczy obowiązany jest przynajmniej raz na trzy lata, a w okresie pozostawania w stanie likwidacji corocznie, poddać się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości jego działania. Lustracja obejmuje okres od poprzedniej lustracji.-----
2. Celem lustracji jest:-----
  - 1) sprawdzenie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy przepisów prawa i postanowień statutu,--

- 2) zbadanie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy prowadzenia przez niego działalności w interesie ogółu członków,-----
- 3) kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Bank Spółdzielczy jego celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,-----
- 4) wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku Spółdzielczego,-
- 5) udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku Spółdzielczego.-----

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

##### § 46

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.-----

§ 47

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.-----
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego dokonuje Rada.-----
3. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.-----
4. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.-----
5. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.----
6. Zarząd Banku Spółdzielczego zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.-----

§ 48

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.-----
2. Uchwałę o podziale zysku /pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.-----
3. Zysk netto przeznacza się na:-----
  - 1) fundusz zasobowy,-----
  - 2) fundusz rezerwowy,-----
  - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,-----
  - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,-----
  - 5) oprocentowanie udziałów.-----
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.-----
5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.-----
6. Członek Banku 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.-----

§ 49

1. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku Spółdzielczego, stratę pokrywa się w następującej kolejności:-----
  - 1) z funduszu zasobowego,-----
  - 2) z funduszu udziałowego,-----
  - 3) z funduszu rezerwowego,-----

- 4) z funduszu ogólnego ryzyka.-----
2. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy planu naprawy, zysk osiągniany przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.-----
3. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.---

#### § 50

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

### XV. FUNDUSZE WŁASNE BANKU

#### § 51

1. Funduszami własnymi Banku są:-----
  - 1) fundusz udziałowy tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udiały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,-----
  - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,-----
  - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych banku,-----
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,-----
  - 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,-----
  - 6) nie podzielony zysk z lat ubiegłych,-----
  - 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.-----
2. Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których mowa w ust. 1 pkt. 2 i 3, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w Ustawie, w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, którego Bank jest uczestnikiem.-----

#### § 52

Poza funduszami określonymi w § 46 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli - następujące fundusze:-----

- 1) Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, którego zasady tworzenia i wykorzystania określa regulamin opracowany przez Zarząd Banku Spółdzielczego w uzgodnieniu z przedstawicielami załogi: fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej;-----



- 2) Fundusz społeczno – kulturalny tworzony z podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego dokonanego przez Zebranie Przedstawicieli; fundusz ten przeznaczony jest na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na cele społeczno kulturalne członków Banku Spółdzielczego, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Bankiem Spółdzielczym , na cele charytatywne, sakralne itp. Funduszem społeczno-kulturalnym dysponuje Rada Nadzorcza.-----
- 3) Fundusz reprezentacyjny tworzony z podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego dokonanego przez Zebranie Przedstawicieli; fundusz ten przeznaczony jest na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z bankiem. Funduszem reprezentacyjnym dysponuje Zarząd.-----

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

### § 53

Bank Spółdzielczy może, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.-----

### § 54

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

## **XVII. ZMIANA STATUTU**

### § 54a

1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.-----
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.-----
3. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sadowego.-----
4. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.-----

## **XVIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### § 55

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.-----

### § 56

(Uchylony)-----