



## STATUT WARMIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.

---

### I. POSTANOWIENIA OGÓLNE.

#### § 1.

1. Bank, zwany dalej „Bankiem Spółdzielczym” działa pod firmą Warminski Bank Spółdzielczy.
2. Bank Spółdzielczy może używać skrótu firmy w brzmieniu „WBS”.
3. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest : Jonkowo.
4. Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa warminsko-mazurskiego.
5. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.

#### § 2.

1. Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe – zwanej dalej „Prawem bankowym” , ustawy z dnia 16 września 1982 r. „Prawo spółdzielcze”, zwanej dalej „Prawem spółdzielczym”, innych ustaw oraz na podstawie niniejszego Statutu.
2. Bank Spółdzielczy zrzesza się z bankiem zrzeszającym.
3. Bank Spółdzielczy może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.

#### § 3.

1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego tworzą :
  - 1/ Centrala,
  - 2/ Oddziały.
2. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są filie i punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego określa Regulamin Organizacyjny.

## II. CEL, PRZEDMIOT I ZADANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.

### § 4.

1. Bank Spółdzielczy prowadzi w interesie swoich członków działalność gospodarczą oraz działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.
2. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej.
3. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe :
  - 1/ przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
  - 2/ prowadzi inne rachunki bankowe,
  - 3/ przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne,
  - 4/ udziela kredytów,
  - 5/ udziela i potwierdza gwarancje bankowe,
  - 6/ udziela pożyczek pieniężnych,
  - 7/ udziela i potwierdza poręczenia,
  - 8/ nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne,
  - 9/ przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
  - 10/ prowadzi operacje czekowe i wekslowe,
  - 11/ wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
  - 12/ prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych,
  - 13/ pośredniczy w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.  
Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem banku zrzeszającego.
  - 14/ emituje bankowe papiery wartościowe.
4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. 4 - 7, Bank Spółdzielczy wykonuje 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.
5. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. 5 i 7 Bank Spółdzielczy wykonuje w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeszającym.
6. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności :
  - 1/ obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - 2/ dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

- 3/ dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4/ nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5/ świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6/ świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - a/ pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - b/ przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 7/ pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
7. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 3 i 6 Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.
8. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 6 pkt 3, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.
9. Obowiązek, o którym mowa w ust. 8, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystano do prowadzenia własnej działalności bankowej.
10. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 6 pkt. 1, dokonywane w granicach określonych w Prawie bankowym, wymaga uzyskania zgody banku zrzeczającego. Zgody banku zrzeczającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
11. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w Prawie bankowym, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:
  - 1/ w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 Prawa bankowego, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego,
  - 2/ czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
12. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 11 określa regulamin uchwalany przez Zarząd.

## **§ 5.**

Czynności, o których mowa w postanowieniach Statutu określających przedmiot działania Banku Spółdzielczego, należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).

### **III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI.**

#### **§ 6.**

- 1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.**
- 2. Warunkiem przyjęcia na członka jest złożenie deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod rygorem nieważności w formie pisemnej. Podpisana przez przystępującego do Banku Spółdzielczego deklaracja powinna zawierać jego imię i nazwisko oraz miejsce zamieszkania lub nazwę i siedzibę, w przypadku osób prawnych, a także ilość zadeklarowanych przez przystępującego do Banku Spółdzielczego udziałów.**
- 3. W formie pisemnej deklaruje się także dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji.**
- 4. O przyjęciu w poczet członków, decyduje Zarząd w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.**

**O decyzji Zarządu zainteresowany powinien być zawiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej powzięcia.**

**Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.**
- 5. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w ciągu 14 dni od daty doręczenia mu decyzji odmownej.**

**Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego się o podjętej decyzji w ciągu 3 miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Bank Spółdzielczy.**

**Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.**
- 6. Zarząd prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, wysokość wniesionych wkładów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania. Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.**

#### **§ 7.**

**Członek ma prawo :**

- 1/ brać udział w Walnym Zgromadzeniu lub Zebraniu Grupy Członkowskiej,**
- 2/ uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku Spółdzielczego,**
- 3/ otrzymania odpisu obowiązującego Statutu i regulaminów, zaznajamiania się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji i rocznymi sprawozdaniami finansowymi,**
- 4/ wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego,**

- 5/ zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
- 6/ korzystać z uchwalonego przy dokonywaniu podziału nadwyżki bilansowej - oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
- 7/ do pierwszeństwa w korzystaniu z kredytów oraz wszelkich usług świadczonych przez Bank Spółdzielczy,
- 8/ do korzystania z innych form pomocy świadczonych przez Bank Spółdzielczy,
- 9/ przeglądać rejestr członków.

### **§ 8.**

**Członek ma obowiązek :**

- 1/ wpłacić wpisowe i zadeklarowany /e/ udział /y/ w terminach przewidzianych w § 9,
- 2/ przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nich regulaminów i uchwał organów Banku Spółdzielczego,
- 3/ troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz uczestniczyć w realizacji jego zadań statutowych, jak również zapobiegać marnotrawstwu i działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 4/ zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji,
- 5/ brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku Spółdzielczego, do których został wybrany,
- 6/ uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów.

### **§ 9.**

1. Członek będący osobą fizyczną zobowiązany jest wpłacić wpisowe zł 200,00 i zadeklarować oraz wpłacić 1 udział. Wysokość jednego udziału wynosi zł 1.000,00.

Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe zł 200,00 i zadeklarować oraz wpłacić 5 udziałów.

Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa.

Zwrot wpłat dokonanych na udział lub udziały następuje zgodnie z postanowieniami § 12 ust. 1.

2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.
3. Udział może być wpłacony od razu w deklarowanej lub ustalonej przez Walne Zgromadzenie wysokości bądź ratami, nie później jednak niż przed upływem 6 miesięcy od daty przyjęcia na członka lub daty podjęcia uchwały w tej sprawie przez Walne Zgromadzenie.
4. Członek nie wpłacający udziałów w terminie w wymaganej statutem wysokości może być z Banku Spółdzielczego wykluczony.

5. Członek może zadeklarować i wnieść dowolną ilość wkładów do korzystania z nich przez Bank Spółdzielczy, za zgodą Zarządu, na podstawie i zgodnie z umową wkładów pieniężnych wnoszonych przez członków Banku Spółdzielczego.
6. Wkłady, o których mowa w ust. 5 wnoszone są w gotówce na czas określony umową. Wysokość jednego wkładu wynosi 500,00 zł. Wkłady powinny być wniesione jednorazowo w terminie do 3 dni roboczych od dnia zadeklarowania. Wkłady podlegają oprocentowaniu proporcjonalnie do czasu ich pozostawania w Banku Spółdzielczym, z zachowaniem postanowień ust. 8. Wkłady są zwracane przez Bank Spółdzielczy, w terminie do 10 dni roboczych od dnia upływu okresu zadeklarowania lub dnia wystąpienia członka Banku Spółdzielczego z pisemnym wnioskiem o ich zwrot, jeżeli okres zadeklarowania jeszcze nie upłynął.
7. Członek nie odpowiada za straty i zobowiązania Banku Spółdzielczego wniesionymi wkładami pieniężnymi, o których mowa w ust. 5.
8. Oprocentowanie wkładów ustala Zarząd, biorąc w szczególności pod uwagę potrzeby Banku Spółdzielczego w zakresie tworzenia bazy depozytowej oraz możliwości Banku Spółdzielczego w celu sprostania konkurencji na lokalnym rynku, z zachowaniem poniższych zasad :
  - 1/ stopa oprocentowania nie może przekroczyć stopy oprocentowania płaconego przez Bank Spółdzielczy dla wkładów oszczędnościowych na przybliżony okres zadeklarowania,
  - 2/ stopa oprocentowania, określona w punkcie 1) liczona jest dla wkładów, których okres zadeklarowania został dochowany,
  - 3/ w przypadku, gdy członek Banku Spółdzielczego wystąpi do Banku Spółdzielczego z pisemnym wnioskiem o zwrot wkładu przed upływem okresu zadeklarowania, oprocentowanie wkładów liczone jest według stopy oprocentowania płaconego przez Bank Spółdzielczy dla wkładów oszczędnościowych płatnych na każde żądanie,
  - 4/ oprocentowanie jest wypłacane po upływie okresu zadeklarowania lub, w przypadku dużych wkładów, w okresach półrocznych lub kwartalnych.
9. Szczegółowe zasady funkcjonowania wkładów określa regulamin, uchwalany przez Radę Nadzorczą.

## **§ 10.**

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość posiadanych udziałów.
2. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w pokrywaniu jego strat do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku Spółdzielczego może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, wskazać osobę, której Bank Spółdzielczy obowiązany

jest po jego śmierci wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności związanych z udziałami może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku Spółdzielczego.

4. 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 uzyskuje prawo do udziałów, chyba, że podzielą oni udziały między tych spadkobierców, którzy złożyli deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego. Bank Spółdzielczy nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców dziedziczących udziały, jeżeli odpowiadają oni wymogom określonym w Statucie.
5. Spadkobiercy dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego bez obowiązku wniesienia wpisowego. Przyjęcie w poczet członków następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku Spółdzielczego przez spadkobiercę Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić spadkobiercy równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka na zasadach określonych w § 12.

#### **§ 11.**

##### **1. Członkostwo ustaje na skutek :**

- 1/ pisemnego zgłoszenia wystąpienia złożonego Zarządowi Banku Spółdzielczego w każdym czasie z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia,
- 2/ wykluczenia, które może nastąpić, gdy z winy umyślnej członka lub z powodu rażącego niedbalstwa członka dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku Spółdzielczego lub dobrymi obyczajami, a w szczególności na skutek:
  - a/ umyślnego działania na szkodę Banku Spółdzielczego lub działania wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
  - b/ uporczywego i zawinionego niewykonywania istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego,
  - c/ skazania prawomocnym wyrokiem sądu,
- 3/ wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka nie zawinionych, a w szczególności :
  - a/ utraty zdolności do czynności prawnych /prawo do samodzielnego zarządzania swym majątkiem/,
  - b/ utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Banku Spółdzielczym,

- 4/ skreślenia z rejestru członków :
- a/ osoby fizycznej, w przypadku śmierci,
  - b/ osoby prawnej, w przypadku utraty osobowości prawnej.
2. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku Spółdzielczego.
3. Bank Spółdzielczy może rozwiązać stosunek członkostwa tylko przez wykluczenie albo wykreślenie członka. Wykluczenia albo wykreślenia dokonuje Rada Nadzorcza. Członek, w stosunku do którego złożony został wniosek o wykluczenie albo wykreślenie, powinien być zawiadomiony o terminie posiedzenia Rady Nadzorczej pod wskazanym w deklaracji adresem co najmniej na 7 dni przed tym terminem. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza zobowiązana jest zawiadomić członka na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykluczeniu lub wykreśleniu w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały w tej sprawie. Zawiadomienia zwrócone na skutek nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu mają moc prawną doręczenia.
4. Wykluczony lub wykreślony ma prawo :
- 1/ odwołać się od uchwały Rady Nadzorczej o wykluczeniu lub wykreśleniu na piśmie do Walnego Zgromadzenia w ciągu 4 tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu, prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania oraz prawo popierania odwołania.
  - 2/ albo zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu.
5. W sytuacji, o której mowa w ust. 4 pkt 1, odwołujący się powinien być zawiadomiony o terminie Walnego Zgromadzenia pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na 7 dni przed tym terminem. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Walne Zgromadzenie w terminie określonym w § 14. W razie nieobecności na Walnym Zgromadzeniu wykluczonego lub wykreślonego członka, Zarząd obowiązany jest zawiadomić go pisemnie o uchwale Walnego Zgromadzenia w ciągu 14 dni od daty Walnego Zgromadzenia.
6. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 4 pkt 2, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
7. 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,
  - 2/ bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia,



3/ prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia.

8. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. Jeżeli zmarły członek nie skorzystał z uprawnienia, o którym mowa w § 10 ust. 3 i pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania 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.
9. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.

## § 12.

1. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udziały obowiązkowe.
2. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów obowiązkowych oraz zwrot następuje w sposób określony przez członka w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego za rok, w którym członek przestał należeć do Banku Spółdzielczego, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
3. Byłemu członkowi nie przysługuje prawo do funduszu zasobowego oraz do innego majątku Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem postanowień § 58 ust. 4 Statutu.
4. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.
5. Jeżeli członek zadeklarował i wpłacił większą ilość udziałów, zgodnie z § 9 ust. 2 Statutu, może wypowiedzieć udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/. Zwrot wpłat na udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/ następuje w sposób określony przez członka w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z pisemnym żądaniem zwrotu tych udziałów traktowanym jako ich wypowiedzenie, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
6. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 2 i 5, Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
7. Roszczenia o wypłatę udziałów, udziału w nadwyżce bilansowej oraz z tytułu zwrotu wkładów ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.
8. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 2 i 5, jeżeli nie uzyskano zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadku, gdy na podstawie art. 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające

rozporządzenie (UE) nr 648/2012, takie zezwolenie jest wymagane.

### § 13.

- 1. Zarząd jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały.**  
Podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd bierze pod uwagę w szczególności przesłanki określone w art. 10c ust. 1a ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
- 2. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu.**  
Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały pisemnie o podjętej uchwale, w terminie 10 dni od dnia podjęcia uchwały. Do zawiadomienia załącza się kopię uchwały.
- 3. W sprawach określonych w ust. 1 i 2 nie stosuje się przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego.**
- 4. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały.**  
Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym ustaly te przesłanki, oraz w przypadku gdy udziały te zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego.

### § 14.

- 1. W sprawach wynikających ze stosunku członkostwa oraz związanych z udzieleniem kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi, rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania :**
  - 1/ od uchwały Zarządu - do Rady Nadzorczej, odwołanie powinno być rozpatrzone najpóźniej w terminie 3 miesięcy od daty złożenia,**
  - 2/ od uchwały Rady Nadzorczej - do Walnego Zgromadzenia, odwołanie powinno być rozpatrzone najpóźniej w terminie 12 miesięcy od daty złożenia.**
- 2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku Spółdzielczego i może być wniesione w ciągu 4 tygodni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego. Zawiadomienie o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały w przewidzianym w Statucie terminie i o skutkach jego niezachowania.**
- 3. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wymienionego w ust. 2 terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.**
- 4. Bank Spółdzielczy obowiązany jest doręczyć odwołującemu się odpisy uchwały organu odwoławczego wraz z jej uzasadnieniem w terminie 2 tygodni od daty podjęcia uchwały.**

5. **Wniesienie odwołania przez członka w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym powoduje zawieszenie biegu przedawnienia i terminów zawitych do dnia zakończenia tego postępowania, jednakże przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie.**

#### **§ 15.**

**W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.**

### **IV. ORGANY BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.**

#### **§ 16.**

1. **Organami Banku Spółdzielczego są :**
  - 1/ **Walne Zgromadzenie - Zebranie Przedstawicieli,**
  - 2/ **Rada Nadzorcza, zwana dalej Radą,**
  - 3/ **Zarząd,**
  - 4/ **Zebrania Grup Członkowskich.**
2. **Wybory do organów Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.**
3. **Członkiem organu Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku członka - osoby prawnej, pełnomocnik tej osoby.**

### **WALNE ZGROMADZENIE - ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

#### **§ 17.**

1. **Jeżeli liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 150 osób - Walne Zgromadzenie zastąpione zostaje przez Zebranie Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli stosuje się odpowiednio przepisy niniejszego Statutu, dotyczące Walnego Zgromadzenia i wynikające z §§ 19 - 24, 36, 37 i 38 oraz przepisy Prawa spółdzielczego.**
2. **Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.**
3. **Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia należy :**
  - 1/ **uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,**
  - 2/ **rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,**
  - 3/ **rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego oraz podejmowanie uchwał w tej sprawie,**

- 4/ podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
- 5/ podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
- 6/ oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
- 7/ podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
- 8/ uchwalanie zmian statutu,
- 9/ rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
- 10/ podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku Spółdzielczego ze związku rewizyjnego oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
- 11/ podejmowanie uchwał o połączeniu i likwidacji Banku Spółdzielczego,
- 12/ wybór delegatów na zjazdy związku rewizyjnego,
- 13/ uchwalanie regulaminu funkcjonowania Rady,
- 14/ podejmowanie uchwał w sprawie zawierania i rozwiązywania przez Bank Spółdzielczy umów o zrzeczeniu z bankiem zrzeszającym,
- 15/ podejmowanie uchwał w sprawie uczestniczenia i występowania z systemu ochrony albo ze zrzeczenia zintegrowanego, o których mowa w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 16/ uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawnione na podstawie przepisów prawa lub Statutu.

#### **§ 18.**

1. W Walnym Zgromadzeniu biorą udział osobiście członkowie Banku Spółdzielczego. Osoby prawne biorą udział w Walnym Zgromadzeniu przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastępować więcej niż jednego członka.
2. Każdy uprawniony do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu ma prawo jednego głosu.
3. W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz przedstawiciele Krajowej Rady Spółdzielczej.
4. W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć również inne osoby zaproszone przez Zarząd. Osoby te uczestniczą w Walnym Zgromadzeniu bez prawa głosu.

#### **§ 19.**

1. Wyboru przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie na Zebraniach Grup Członkowskich, w liczbie ustalonej przez Radę, przy zachowaniu zasady, że każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera co najmniej jednego przedstawiciela.

Ogólna liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 50 osób.

Kadencja Zebrania Przedstawicieli trwa 4 lata.

2. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty przez okres 4 lat.
3. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebraniu Przedstawicieli.
4. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć, poza osobami wymienionymi w § 18 ust. 3, także pozostali członkowie Banku Spółdzielczego nie będący Przedstawicielami i inne osoby zaproszone przez Zarząd.
5. Osoby, wymienione w ust. 4 uczestniczą w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.
6. Mandat przedstawiciela wygasa :
  - 1/ po upływie okresu, na jaki go udzielono i wyborze nowych przedstawicieli przez Zebranie Grupy Członkowskiej,
  - 2/ z dniem odwołania przez Zebranie Grupy Członkowskiej przed upływem kadencji,
  - 3/ z dniem zrzeczenia się mandatu,
  - 4/ z dniem utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
  - 5/ w przypadku zmniejszenia się liczby członków Banku Spółdzielczego poniżej wielkości określonej w § 17 ust. 1 i zastąpienia Zebrania Przedstawicieli przez Walne Zgromadzenie.
7. W przypadku wygaśnięcia mandatu przedstawiciela, reprezentującego daną Grupę Członkowską z powodów, o których mowa w ust. 6 pkt 3 i 4 - mandat ten obejmuje na okres do końca bieżącej kadencji ten członek Banku Spółdzielczego, który w ostatnich wyborach przedstawicieli na danym Zebraniu Grupy Członkowskiej uzyskał największą liczbę głosów, ale nie został wybrany na przedstawiciela. Jeżeli zainteresowany nie wyraża zgody na objęcie mandatu lub utracił członkostwo w Banku Spółdzielczym i nie ma innego członka z kolejną liczbą głosów, otrzymanych w trakcie wyborów przedstawicieli przez Zebranie Grupy Członkowskiej, który mógłby to uczynić, wówczas Zarząd powinien zwołać Zebranie Grupy Członkowskiej w celu dokonania uzupełniającego wyboru przedstawicieli na okres do końca bieżącej kadencji.

## § 20.

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie także na żądanie :
  - 1/ Rady,
  - 2/ przynajmniej jednej dziesiątej, nie mniej jednak niż trzech członków Banku Spółdzielczego.

3. W przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia przez Zebranie Przedstawicieli, Zarząd zwołuje je także na każde żądanie :
  - 1/ przynajmniej jednej trzeciej przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 2/ Zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej jedną piątą ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia powinno być złożone na piśmie z podaniem celu jego zwołania.

Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w ciągu 6 tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpiło, Walne Zgromadzenie zwołuje Rada, związek rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
5. Przynajmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia, Zarząd :
  - 1/ zawiadamia pisemnie członków /przedstawicieli i członków Rady, w przypadku zwoływania Zebrania Przedstawicieli/, związek rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajową Radę Spółdzielczą o czasie, miejscu i porządku obrad,
  - 2/ wywiesza w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

#### **§ 21.**

1. Porządek Walnego Zgromadzenia ustala Zarząd. Przy opracowywaniu porządku obrad Walnego Zgromadzenia, Zarząd powinien uwzględnić wnioski zgłoszone na Zebraniach Grup Członkowskich.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia, w myśl postanowień § 20 ust. 2 i 3 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw na porządku jego obrad, pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Walnego Zgromadzenia, Zarząd obowiązany jest powiadomić pisemnie wymienionych w § 20 ust. 5 pkt. 1 co najmniej na 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
4. Sprawozdanie roczne oraz rachunek wyników powinien być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia, na którym mają być rozpatrzone.

#### **§ 22.**

1. Walne Zgromadzenie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał przy obecności przynajmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych członków jest mniejsza od ilości określonej w ust. 1, Walne Zgromadzenie odbywa się w drugim terminie. Walne Zgromadzenie zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych uprawnionych

do głosowania, pod warunkiem zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o jego zwołaniu. W sytuacji braku zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, powinno się ono odbyć w drugim terminie nie później niż w terminie 30 dni od daty pierwszego Walnego Zgromadzenia.

3. Uchwały na Walnym Zgromadzeniu zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie jednej piątej obecnych - w głosowaniu tajnym chyba, że Prawo spółdzielcze lub Statut wymagają kwalifikowanej większości głosów. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw”, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole z obrad Walnego Zgromadzenia.
4. Powołania członków Rady, Walne Zgromadzenie dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 16 ust. 2 i 3 Statutu.
5. Zmiana Statutu i odwołanie członka Rady przed upływem kadencji wymaga podjęcia uchwały większością dwie trzecie oddanych głosów.
6. Zmiana Statutu wymaga formy aktu notarialnego. Przed podjęciem uchwały w sprawie zmiany Statutu, Bank Spółdzielczy powinien uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmian Statutu, w trybie i zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.
7. Uchwały Walnego Zgromadzenia mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad podanym do wiadomości członków w sposób i w terminach określonych w § 20 ust. 5 i w § 21 ust. 3.
8. Uchwały Walnego Zgromadzenia obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie jego organy i są ogłaszane poprzez wywieszenie w siedzibie Banku Spółdzielczego.
9. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jej członka może być zaskarżona do sądu.
10. Każdy członek lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
11. Powództwo o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia powinno być wniesione w ciągu 6 tygodni od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia, jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Walnym Zgromadzeniu na skutek jego wadliwego zwołania – w ciągu 6 tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia.
12. W przypadku postępowania wewnątrzspółdzielczego, termin wskazany w ust. 11 biegnie od daty zawiadomienia członka o uchwale Walnego Zgromadzenia /§ 14 ust. 4/.

13. **Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.**

### **§ 23.**

**Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Członek Prezydium Rady.**

**Walne Zgromadzenia wybiera spośród siebie – Przewodniczącego obrad, Sekretarza i dwóch członków Prezydium.**

**Przewodniczącym, sekretarzem obrad Walnego Zgromadzenia, a także członkiem Prezydium nie może być członek Zarządu Banku Spółdzielczego.**

### **§ 24.**

- 1. Z obrad Walnego Zgromadzenia sporządza się protokół. Protokół podpisują Przewodniczący i sekretarz Walnego Zgromadzenia.**
- 2. Protokoły powinny być przechowywane przez okres wymagany przepisami o przechowywaniu akt, nie krótszy jednak niż 10 lat.**

## **RADA NADZORCZA**

### **§ 25.**

- 1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego.**
- 2. Do zakresu działania Rady należy :**
  - 1/ uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego,**
  - 2/ nadzór i kontrola działalności Banku Spółdzielczego poprzez :**
    - a/ badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych,**
    - b/ dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank Spółdzielczy praw jego członków,**
    - c/ przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku Spółdzielczego i jego członków,**
    - d/ nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu,**
  - 3/ składanie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,**
  - 4/ podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,**



- 5/ podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 6/ uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79 i 79a Prawa bankowego,
- 7/ podejmowanie, wspólnie z Zarządem, uchwał w sprawie udzielenia kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi organu Banku, w przypadkach przewidzianych Prawem bankowym,
- 8/ zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,
- 9/ uchwalanie regulaminu funkcjonowania Zarządu,
- 10/ rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
- 11/ podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach – do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
- 12/ wybór, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika Banku Spółdzielczego na walne zgromadzenie akcjonariuszy banku zrzeszającego,
- 13/ podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
- 14/ określenie rejonizacji i liczby Grup Członkowskich,
- 15/ ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich,
- 16/ wybieranie członków Komitetu Audytu,
- 17/ wybieranie podmiotu do badania rocznego sprawozdania finansowego,
- 18/ rozpatrywanie odwołań członków Banku Spółdzielczego od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym,
- 19/ zatwierdzanie regulaminu kontroli wewnętrznej,
- 20/ uchwalanie regulaminu funduszu nagród z nadwyżki bilansowej,
- 21/ uchwalanie regulaminu funduszu społeczno-kulturalnego,
- 22/ występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu,
- 23/ powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
- 24/ podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady, w wypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji.

## § 26.

1. Rada składa się z 5 - 13 członków. Członków Rady powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2. Powołanie i odwołanie członków Rady następuje zgodnie z postanowieniami § 16 ust. 2 i 3.
2. Kadencja Rady trwa 4 lata. Po upływie tego okresu członkowie Rady mogą być powołani ponownie. Kadencja Rady kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady.
3. Udział w Radzie pracowników Banku Spółdzielczego, będących jego członkami nie może przekroczyć jednej piątej jej składu.  
Członkami Rady nie mogą być osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym.  
Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.
4. Za powołanych do Rady uważa się tych kandydatów, którzy otrzymali największą liczbę głosów ważnie oddanych.
5. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością dwóch trzecich głosów przez organ, który dokonał powołania.
6. Mandat członka Rady wygasa :
  - 1/ z dniem odwołania przez organ, który dokonał wyboru przed upływem kadencji,
  - 2/ z dniem utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
  - 3/ z dniem zrzeczenia się mandatu,
  - 4/ po upływie kadencji, z chwilą wyboru nowej Rady.
7. W miejsce członka Rady, który utracił mandat z powodów, określonych w ust. 6 pkt. 2 i 3, Rada może powołać w jej skład na okres do końca bieżącej kadencji, tych kandydatów na członków Rady, którzy w ostatnich wyborach do tego organu uzyskali kolejno największą liczbę głosów, ale nie zostali wybrani w jej skład z braku miejsc.  
Jeżeli zainteresowany nie wyraża aktualnie zgody na wejście w skład Rady lub nie ma takich kandydatów - najbliższe zgromadzenie organu, o którym mowa w ust. 1 powinno dokonać wyborów uzupełniających na okres do końca bieżącej kadencji Rady.

## § 27.

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada wybiera spośród swoich członków Prezydium i Komisję Rewizyjną.
2. Prezydium składa się z przewodniczącego, jego zastępcy i sekretarza. Prezydium organizuje pracę Rady.
3. Szczegółowe zasady działalności Rady określa jej regulamin.

4. W celu wykonania swoich zadań Rada może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku Spółdzielczego wszelkich sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku Spółdzielczego.

#### § 28.

1. Posiedzenia Rady zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek lub Zarządu lub jednej trzeciej Rady.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały - jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady.

### ZARZĄD

#### § 29.

Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.

Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.

#### § 30.

1. Zarząd składa się z 3 - 5 członków, w tym Prezesa i 1 - 4 Wiceprezesów.
2. Powołanie i odwołanie członków Zarządu następuje zgodnie z postanowieniami § 16 ust. 2 i 3 oraz § 31.
3. Walne Zgromadzenie może odwołać tych członków Zarządu, którym nie udzieliło absolutorium.
4. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.

#### § 31.

1. Prezesa Zarządu powołuje i odwołuje Rada, przy czym powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
2. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada. Powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
3. Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

4. Członek Zarządu może być odwołany w każdym czasie z ważnych powodów, w szczególności, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu. W razie odwołania Rada podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie z podaniem przyczyn.

### **§ 32.**

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności :
- 1/ opracowywanie projektów planów działalności Banku Spółdzielczego,
  - 2/ wykonywanie zatwierdzonych planów działalności Banku Spółdzielczego oraz prowadzenie działalności oszczędnościowej, kredytowej i rozliczeniowej, a także społecznej i kulturalnej,
  - 3/ podejmowanie, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z Prawa bankowego i Prawa spółdzielczego, decyzji o zaciąganiu zobowiązań (poza przyjmowaniem depozytów) lub rozporządzaniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
  - 4/ w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
  - 5/ rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
  - 6/ podejmowanie decyzji o utworzeniu lub likwidacji oddziałów, filii i punktów kasowych,
  - 7/ podejmowanie decyzji w przedmiocie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego,
  - 8/ zwoływanie Walnego Zgromadzenia,
  - 9/ rozpatrywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady i Walnego Zgromadzenia,
  - 10/ wykonywanie uchwał Walnego Zgromadzenia i Rady,
  - 11/ przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
  - 12/ składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu i Radzie,
  - 13/ zatwierdzanie programu i planu audytu wewnętrznego,
  - 14/ uchwalanie i zmiany regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego, za zgodą Rady,
  - 15/ udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu i innym pracownikom Banku Spółdzielczego w sprawach wyłączonych w pkt 3.

2. Bieżącą działalnością gospodarczą Banku Spółdzielczego kieruje Prezes Zarządu, bądź jeden z członków Zarządu, w ramach pełnomocnictwa udzielonego przez Zarząd z zastrzeżeniem § 33 ust. 1 Statutu. Zakres pełnomocnictwa nie może obejmować spraw należących do właściwości Zarządu ze względu na spółdzielczy charakter Banku Spółdzielczego, w tym zwłaszcza dotyczących stosunku członkostwa oraz spraw wymagających podjęcia uchwał przez Radę i Walne Zgromadzenie.
3. Zarząd może udzielić Członkowi Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności faktycznych.
4. Prezes Zarządu :
  - 1/ przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
  - 2/ wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie niezastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
  - 3/ bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki audytu wewnętrznego,
  - 4/ nadzoruje zarządzanie ryzykami istotnymi w działalności Banku Spółdzielczego,
  - 5/ odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego,
  - 6/ wykonuje czynności z zakresu prawa pracy w stosunku do pracowników Banku Spółdzielczego.
5. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności członków Zarządu określa regulamin funkcjonowania Zarządu i regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego.

### § 33.

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 Prawa bankowego, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
2. Członkowie Zarządu i osoby do tego przez Zarząd upoważnione (pełnomocnicy) składają pisemne oświadczenia woli przez zamieszczenie swych podpisów pod firmą Banku Spółdzielczego.

### § 34.

1. Zarząd działa kolegialnie i wykonuje swoje zadania na posiedzeniach.
2. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb.
3. W okresach między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
4. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członkami Zarządu określa regulamin funkcjonowania Zarządu, uchwalony przez Radę.

### § 35.

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 lub jego zastępca. Prezes lub jego zastępca ustala porządek obrad i zwołuje posiedzenie oraz mu przewodniczy.
2. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady i inne zaproszone osoby, jeśli zajdzie taka konieczność.
3. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia. W przypadku, jeśli w posiedzeniu Zarządu bierze udział tylko połowa jego członków - uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
4. Z posiedzeń Zarządu sporządza się protokoły, które podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.

## ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

### § 36.

Do uprawnień Zebrania Grupy Członkowskiej należy :

- 1/ rozpatrywanie sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłaszanie swoich wniosków w tych sprawach,
- 2/ rozpatrywanie okresowych sprawozdań Rady i Zarządu,
- 3/ wyrażanie swojej opinii i zgłaszanie do właściwych organów Banku Spółdzielczego wniosków w sprawach Banku Spółdzielczego, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład zebrania grupy,
- 4/ wybieranie i odwoływanie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z postanowieniami § 16 ust. 2 i 3 oraz § 19 ust. 1.

### § 37.

Wnioski i opinie Zebrań Grup Członkowskich powinny być rozpatrzone przez właściwy organ. Rada powinna je rozpatrzyć na swym najbliższym posiedzeniu, a Zarząd - w terminie 6 tygodni od ich zgłoszenia.

O sposobie wykorzystania wniosków, Rada lub Zarząd zawiadamia pisemnie organ wnioskujący lub zainteresowanych członków.

O sposobie wykorzystania lub załatwienia wniosków, Rada lub Zarząd zawiadamia członków zainteresowanej Grupy Członkowskiej poprzez wywieszenie informacji w lokalu placówki Banku Spółdzielczego, związanej z terenem określonym dla tej Grupy Członkowskiej oraz złożenie informacji na jej najbliższym Zebraniu.

### § 38.

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego zamieszkujący lub prowadzący działalność gospodarczą na terenie określonym przez Radę. Liczbę Grup Członkowskich ustala Rada.
2. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd przynajmniej raz w roku, a dla wyboru przedstawicieli raz na 4 lata, 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 jednego głosu.
4. O terminie, miejscu i porządku obrad 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 powinni wziąć udział w Zebraniu, a jeżeli na terenie tym znajdują się placówki Banku Spółdzielczego, również w lokalach tych placówek.
5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
6. Zebrania Grupy Członkowskiej podejmują uchwały i wnioski zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, z wyjątkiem wyboru i odwołania przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli. Wybór i odwołanie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw”, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole z obrad Zebrania Grupy Członkowskiej.
7. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.
8. Szczegółowe zasady i tryb przeprowadzania obrad oraz wyboru przedstawicieli przez Zebrania Grup Członkowskich określa regulamin, uchwalony przez Radę.

## POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

### § 39.

1. Członkowie organów Banku Spółdzielczego powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych oraz społecznych i oświatowo-kulturalnych.
2. Członkowie organów Banku Spółdzielczego obowiązani są do zachowania w tajemnicy informacji powziętych w toku wykonywania swoich obowiązków związanych z działalnością

Banku Spółdzielczego, których ujawnienie może narazić na szkodę Bank Spółdzielczy lub osoby trzecie.

#### § 40.

1. Przy wyborach Rady i Zarządu należy przestrzegać następujących zasad :
  - 1/ członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu,
  - 2/ ustępujący członek Zarządu może być wybrany do Rady dopiero po udzieleniu mu absolutorium,
  - 3/ w skład Rady nie mogą wchodzić osoby będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,
  - 4/ w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym /§ 41 ust. 3/ .
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu. Wyznaczonego przez Radę członka dotyczy ustalenie zawarte w ust. 1 pkt. 1.
4. Członek Zarządu i Rady winien czynu lub zaniedbania przez który Bank Spółdzielczy poniósł szkodę, odpowiada za nią osobiście.
5. Do odpowiedzialności członków Zarządu i Rady mają odpowiednie zastosowanie przepisy Kodeksu Pracy o odpowiedzialności materialnej pracowników oraz przepisy Prawa spółdzielczego.
6. Organy Banku Spółdzielczego obowiązane są przestrzegać zakresu ich właściwości, podejmując decyzje w sprawach zastrzeżonych dla nich Statutem.

#### § 41.

1. Członkowie Rady i Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji, Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka w pełnieniu czynności i wystąpić z wnioskiem o jego odwołanie na najbliższym zgromadzeniu organu, który dokonał wyboru członka Rady.
3. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.



## V. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH.

### § 42.

1. Regulacje wewnętrzne w Banku Spółdzielczym wydawane są w formie uchwał i zarządzeń.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji.
3. Walne Zgromadzenie uchwała : Statut, regulamin obrad Walnego Zgromadzenia i regulamin funkcjonowania Rady.
4. Rada uchwała regulamin funkcjonowania Zarządu oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdza regulamin kontroli wewnętrznej i inne, do których przewidziana jest w przepisach prawa lub Statutu.
5. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z działalnością Banku Spółdzielczego, w szczególności :
  - 1/ regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego, po uzyskaniu akceptacji Rady,
  - 2/ regulaminy i instrukcje dotyczące działalności kredytowej,
  - 3/ regulaminy i instrukcje dotyczące prowadzenia rachunków bankowych,
  - 4/ instrukcję dotyczącą prawnych form zabezpieczania wiarygodności Banku Spółdzielczego,
  - 5/ regulaminy i instrukcje dotyczące prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym,
  - 6/ regulaminy i instrukcje dotyczące zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym,
  - 7/ regulaminy i instrukcje dotyczące przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu,
  - 8/ regulaminy i instrukcje z zakresu przestrzegania ochrony danych osobowych.
6. Zarządzenia wydawane są przez członków Zarządu, Dyrektorów Wydziałów Centrali i Dyrektorów (Kierowników) Oddziałów Banku Spółdzielczego, stosownie do ich kompetencji określonych w regulaminie funkcjonowania Zarządu i regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego.

## VI. SYSTEM ZARZĄDZANIA.

### § 43.

W Banku Spółdzielczym działa system zarządzania.

### § 44.

1. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności.
2. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje :

- 1/ system zarządzania ryzykiem,
- 2/ system kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
4. Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

#### **§ 45.**

1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku Spółdzielczego służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank Spółdzielczy :
  - 1/ stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
  - 2/ stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku Spółdzielczego, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
  - 3/ stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
  - 4/ stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
  - 5/ posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank Spółdzielczy ryzyka.
3. Szczegółowe zasady i sposób funkcjonowania systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym określają uchwały Zarządu.

#### **§ 46.**

1. 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.
2. 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/ niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
3. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa regulamin kontroli wewnętrznej.
  4. Regulamin kontroli wewnętrznej zatwierdza Rada.
  5. System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę funkcjonalną i audyt wewnętrzny.
  6. Zadaniem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności czynności, wykonywanych przez pracowników Banku Spółdzielczego, z procedurami, przepisami i limitami oraz bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
  7. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika Banku Spółdzielczego oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.
  8. Audyt wewnętrzny może zostać powierzony Bankowi Zrzeszającemu. Powierzenie audytu wewnętrznego Bankowi Zrzeszającemu nie wyklucza możliwości funkcjonowania dodatkowego audytu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym. Szczegółowe zasady funkcjonowania audytu wewnętrznego określa regulamin kontroli wewnętrznej.
  9. Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym powierzony Bankowi Zrzeszającemu wykonywany jest na zasadach określonych w umowie zrzeczenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Nadzorcza.
  10. Audyt, o którym mowa w ust. 9, wykonywany jest zgodnie z planem, który powinien być uzgodniony z Bankiem Zrzeszającym. W szczególnych przypadkach, audyt wewnętrzny może być przeprowadzony także na wniosek Banku Spółdzielczego.
  11. W przypadku, gdy Bank Spółdzielczy wykonuje audyt wewnętrzny we własnym zakresie:
    - 1/ komórkę audytu wewnętrznego powołuje Zarząd,
    - 2/ Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań,
    - 3/ komórka audytu wewnętrznego, wykonuje zadania zgodnie z wieloletnim programem i rocznym planem audytu wewnętrznego,
    - 4/ program i plan audytu wewnętrznego akceptuje Rada Nadzorcza i zatwierdza Prezes Zarządu,

- 5/ komórka audytu wewnętrznego przekazuje okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji.

## VII. GOSPODARKA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.

### § 47.

1. Majątek Banku Spółdzielczego jest prywatną własnością jego członków.
2. Bank Spółdzielczy prowadzi swą działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego przy zapewnieniu korzyści członkom Banku Spółdzielczego.
3. Plan działalności Banku Spółdzielczego powinien uwzględniać jego statutowe zadania mające na celu zaspokojenie potrzeb i interesów indywidualnych oraz grupowych swych członków w zakresie świadczonych dla nich usług, a także mieć na względzie interes ogólnospołeczny.
4. Plan działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej uchwała Rada.

### § 48.

1. Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
2. Plan finansowy uchwała Rada.

### § 49.

1. Na finansowanie swojej działalności Bank Spółdzielczy przeznaczają fundusze własne w obrocie, wolne środki finansowe, powierzone wkłady oszczędnościowe, a jeżeli środki te nie są wystarczające, może uzupełnić je kredytem lub pożyczką.
2. Bank Spółdzielczy, przy finansowaniu swojej działalności może ponadto korzystać z innych środków, w szczególności :
  - 1/ z wkładów pieniężnych, wnoszonych przez członków Banku Spółdzielczego na podstawie art. 82 Prawa spółdzielczego,
  - 2/ ze środków finansowych niezbędnych do zapewnienia płynności finansowej, gromadzonych przez bank zrzeszający.
3. Oprocentowanie wkładów pieniężnych wnoszonych do Banku Spółdzielczego przez członków stanowi koszt uzyskania przychodów Banku Spółdzielczego.  
Szczegółowe zasady funkcjonowania, oprocentowania oraz zwrotu wkładów pieniężnych wnoszonych przez członków określa regulamin, uchwalony przez Radę.

### § 50.

1. Bank Spółdzielczy odpowiada za swoje zobowiązania całym majątkiem.

2. Zobowiązania z tytułu środków zdeponowanych na rachunkach bankowych w Banku Spółdzielczym objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania, określonym w Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

### **§ 51.**

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują :
  - 1/ fundusze podstawowe,
  - 2/ fundusze uzupełniające w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych.
2. Fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego obejmują :
  - 1/ fundusze zasadnicze Banku Spółdzielczego, które stanowią :
    - a/ wpłacony fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
    - b/ fundusz zasobowy, tworzony z wpłat wpisowego przez członków, części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
    - c/ fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej,
  - 2/ pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią :
    - a/ fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej,
    - b/ niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
    - c/ zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
  - 3/ pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego obejmują :
  - 1/ kapitał /fundusz/ z aktualizacji wyceny rzeczowych środków trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
  - 2/ za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego :
    - a/ dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku Spółdzielczego,
    - b/ zobowiązania podporządkowane,
    - c/ fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
    - d/ zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
  - 3/ inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym.
4. Fundusz udziałowy służy wykonywaniu statutowych zadań Banku Spółdzielczego. Udziały są własnością członków i mogą być wycofane na zasadach przewidzianych w Statucie.
5. Fundusz zasobowy jest przeznaczony na zapewnienie bezpieczeństwa ekonomicznego Banku Spółdzielczego i na wykonywanie przez Bank Spółdzielczy jego statutowych zadań.

6. Fundusz rezerwowy jest przeznaczony na pokrycie mogących powstać strat bilansowych lub na inne cele.
7. Fundusz ogólnego ryzyka służy pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka działalności bankowej.
8. Fundusze uzupełniające służą pokryciu strat bilansowych Banku Spółdzielczego i zapewnieniu bezpieczeństwa ekonomicznego Banku Spółdzielczego.

#### **§ 52.**

1. Bank Spółdzielczy tworzy również następujące fundusze :
  - 1/ zakładowy fundusz świadczeń socjalnych – tworzony, na podstawie odrębnych przepisów, w ciężar kosztów Banku Spółdzielczego oraz z nadwyżki bilansowej, w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
  - 2/ fundusz nagród – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej, w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie,
  - 3/ fundusz społeczno-kulturalny – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej, w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych przeznaczony jest na finansowanie przedsięwzięć Banku Spółdzielczego na rzecz uprawnionych osób, w zakresie działalności socjalnej i mieszkaniowej.
3. Fundusz nagród przeznaczony jest na nagrody, w szczególności dla społecznych członków Rady. Środkami funduszu nagród dysponuje Rada.
4. Fundusz społeczno-kulturalny przeznaczony jest na finansowanie przedsięwzięć Banku Spółdzielczego, w zakresie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej. Środkami funduszu społeczno-kulturalnego dysponuje Rada.
5. Fundusze, określone w ust. 1 nie stanowią funduszy własnych Banku Spółdzielczego.

#### **§ 53.**

1. Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.
3. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego podlega badaniu przez biegłego rewidenta.
4. Celem badania sprawozdania finansowego jest wyrażenie przez biegłego rewidenta pisemnej opinii wraz z raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest prawidłowe oraz rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku Spółdzielczego.

#### **§ 54.**

- 1. Prawidłowy zysk Banku Spółdzielczego, po pomniejszeniu o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi nadwyżkę bilansową.**
- 2. Nadwyżka bilansowa podlega podziałowi na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznaczana się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.**
- 3. Podział części nadwyżki bilansowej między członków następuje w formie oprocentowania udziałów.**
- 4. Oprocentowanie udziału nalicza się, przyjmując faktyczną liczbę dni kalendarzowych między zmianami salda na rachunku udziału. Przez zmianę salda należy rozumieć datę wpłaty, uzupełnienia lub wypłaty udziału.**
- 5. Kwota oprocentowania od udziału za poprzedni rok obrachunkowy podlega oprocentowaniu od początku następnego roku obrachunkowego, bez względu na to, kiedy została dopisana do rachunku udziału.**
- 6. Kwoty, które przypadają członkom z tytułu uchwalonego - przy dokonywaniu podziału czystej nadwyżki bilansowej - oprocentowania od wpłaconych udziałów zalicza się w pierwszym rzędzie na uzupełnienie ich udziałów do pełnej wysokości, określonej w Statucie.**

#### **§ 55.**

- 1. Straty bilansowe Bank Spółdzielczy pokrywa z funduszu rezerwowego, a w części przekraczającej fundusz rezerwowy - z funduszu zasobowego, udziałowego i innych funduszy Banku Spółdzielczego. Zasady i terminy pokrywania strat bilansowych określa program postępowania naprawczego, o którym mowa w Rozdziale 12 Prawa bankowego.**
- 2. Gdyby fundusze Banku Spółdzielczego nie wystarczyły na pokrycie strat, Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę zobowiązującą członków do wcześniejszego wpłacenia udziałów niż to przewiduje § 9 Statutu.**
- 3. Wyłącznie straty pierwszego roku obrachunkowego po założeniu Banku Spółdzielczego mogą być pokryte w roku następnym.**
- 4. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy programu postępowania naprawczego, nadwyżka bilansowa jest przeznaczana w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.**

## **VIII. ŁĄCZENIE, UPADŁOŚĆ I LIKWIDACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.**

### **§ 56.**

- 1. Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Walnych Zgromadzeń łączących się banków, powziętych większością dwóch trzecich głosów i przy zachowaniu innych warunków określonych w Prawie spółdzielczym.**
- 2. Połączenie banków może być dokonane, po uzyskaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, poprzez przeniesienie całego majątku banku przejmowanego na bank przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do banku przejmowanego, stają się członkami banku przejmującego.**

### **§ 57.**

**Upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Prawie bankowym, Prawie spółdzielczym oraz innych ustawach.**

### **§ 58.**

- 1. Likwidacja Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w Prawie bankowym, Prawie spółdzielczym oraz innych ustawach.**
- 2. W okresie likwidacji nie wypłaca się oprocentowania udziałów.**
- 3. Majątek pozostały po zaspokojeniu i zabezpieczeniu wierzycieli zostaje przeznaczony na cele określone w uchwale ostatniego Walnego Zgromadzenia.**
- 4. Jeżeli zgodnie z uchwałą, o której mowa w ust. 3, pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku Spółdzielczego w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.**
- 5. Podział pomiędzy członków majątku, o którym mowa w ust. 3 nie może nastąpić przed upływem roku od daty ostatniego ogłoszenia o otwarciu likwidacji.**

## **IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.**

### **§ 59.**

- 1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 2 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.**
- 2. Bank Spółdzielczy dokonuje publikacji stosownych dokumentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.**