

Ujednolicona treść Statutu Banku Spółdzielczego w Halinowie obowiązująca od 26 lipca 2024 r.  
tj. od dnia wpisu zmian do Krajowego Rejestru Sądowego

# **STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

**DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ  
BANK SPÓŁDZIELCZY W HALINOWIE**

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

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

### § 2

1. Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Halinowie stanowią przepisy ustaw:
  - 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. o rachunkowości,
  - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej „Rozporządzeniem 575/2013,
  - 6) inne powszechnie obowiązujące przepisy oraz niniejszy statut.
2. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

### § 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Halinów.
2. Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa mazowieckiego.
3. *skreślony*

### § 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nie określony.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB – Banku Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23a zwanym w dalszej części statutu Bankiem Zrzeszającym, na podstawie umowy zrzeszenia.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

### § 5

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

2. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: filie, ekspozytury lub punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.

#### § 6

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

## **II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

#### § 7

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,
  - 4) udzielanie gwarancji bankowych,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 7) operacje czekowe i wekslowe,
  - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 11) udzielanie poręczeń,
  - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

- 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego),
  - 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. Czynności, o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
4. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku:
- 1) gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
  - 2) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym SGB-Bankowi S.A. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które SGB-Bank S.A. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
  - 3) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku,
  - 4) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
5. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

## § 8

1. skreślony
2. skreślony
3. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:
  - 1) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
  - 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,

- 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 5) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej.
  - 6) *skreślony*
  - 7) świadczenie innych usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
  - 8) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust.3 pkt 2, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej.
  5. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie :
    - 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego,
    - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
  6. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 5, określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
  7. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.
  8. Bank może pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

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

#### **§ 9**

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być:
  - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych i mająca miejsce zamieszkania, zatrudnienia lub prowadzenia działalności gospodarczej na terenie działania Banku Spółdzielczego,
  - 2) osoba prawna mająca siedzibę na terenie działania Banku Spółdzielczego.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku Spółdzielczego jest złożenie deklaracji oraz dokonanie wpłaty wpisowego i co najmniej jednego udziału. Deklaracja powinna być złożona

pod rygorem nieważności na piśmie utrwalonym w postaci papierowej lub elektronicznej.

- a) pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku Spółdzielczego, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym,
- b) pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym,
- c) deklaracja może również zostać złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej w rozumieniu art. 77<sup>2</sup> Kodeksu cywilnego. W takim przypadku do identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby, która ubiega się o przyjęcie na członka, stosuje się przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

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

3. O przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji i dokonania wpłaty na poczet udziału i wpisowego. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony na piśmie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego odwołania na piśmie od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
5. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank Spółdzielczy. Uchwała Rady Nadzorczej jest ostateczna.
6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego wchodzi w życie z dniem podjęcia.
7. W przypadku odmowy przyjęcia w poczet członków zwrot wpłat dokonanych na udział i wpisowe następuje wraz z uprawomocnieniem się uchwały Zarządu lub Rady.

#### 8. Deklaracja zawiera:

- 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada,
  - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada.
9. 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), ilość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile członek taki posiada.

### § 10

#### 1. Członek ma prawo:

- 1) brać udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej) Banku Spółdzielczego,
- 2) uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku,
- 3) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta,
- 4) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego statutu,
- 5) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w statucie,
- 6) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
- 7) do udziału w nadwyżce bilansowej,
- 8) do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,

- 9) do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.
2. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku odmowy na piśmie. W przypadku odmowy doręczonej z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.
3. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 8, jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie:
- 1) tajemnicy bankowej, o której mowa w Prawie bankowym,
  - 2) przepisów o ochronie danych osobowych.
4. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
5. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
6. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, o którym mowa w ustępie 7.
7. Członek Banku może, w deklaracji lub odrębnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu na piśmie, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby



uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.

8. Spadkobiercy członka Banku dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 30 dni od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie.

#### § 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 300,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 300,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Wysokość jednego udziału wynosi 1.300,00 zł.
2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować. Wpłata na udziały ponadpodstawowe wymaga uzyskania zgody Zarządu Banku. Odmowa wyrażenia zgody uprawnia do złożenia odwołania do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia o decyzji zarządu. Decyzja Rady jest ostateczna.
3. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa.
4. Członek Banku może posiadać maksymalnie 10 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz BFG, a także udziałów nadobowiązkowych obejmowanych za zgodą Zarządu Banku.
5. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.

#### § 12

Członek ma obowiązek:

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

- 2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 3) zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

### § 13

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
2. Za straty powstałe w Banku Spółdzielczym jego członkowie odpowiadają do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami Statutu.
4. Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 90 dni od złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.
5. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
6. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
7. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocenowane.

8. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
9. Zarząd Banku w celu ochrony interesów członków Banku jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art.10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
10. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków Banku, żądających zwrotu wpłat na udziały, o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.
11. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej. Wypłata środków pieniężnych z tytułu zwrotu wpłat na udziały następuje gotówką w kasie banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka (byłego członka) w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub wypowiedzeniu członkostwa.
12. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 4-5 i 9-11 oraz § 16 ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

#### § 14

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
  - 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa członka dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku lub z dobrymi obyczajami, a w szczególności na skutek:
    - a) udowodnionego działania na szkodę Banku Spółdzielczego,
    - b) świadomego, uporczywego naruszania postanowień statutu,
    - c) niewpłacenia udziałów 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,
  - 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 następnny 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 14 dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek: niepodjęcia w terminie dwukrotnie awizowanej przesyłki, niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu lub potwierdzonej odmowy jej przyjęcia ma moc prawną doręczenia.
4. Wykluczonemu lub wykreślonemu przysługuje:
- 1) prawo odwołania na piśmie do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w terminie czterech tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu,
  - 2) prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania osobiście lub przez swego przedstawiciela,
  - 3) prawo popierania odwołania.
- Odwołującego, zawiadamia się o terminie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na trzy tygodnie przed tym terminem.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), o ile wpłynie przed terminem wymaganym do zwołania Walnego

Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), jednak nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Zarząd zawiadamia pisemnie odwołującego się członka o uchwale Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni.

6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. 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.
7. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.

#### § 15

1. W sprawach o wykluczenie lub wykreślenie członka z rejestru członków Banku Spółdzielczego, członek może dochodzić na drodze sądowej swych praw niezależnie od możliwości wniesienia odwołania do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) przewidzianego w § 14 ust. 4 i 5. Członek ma prawo zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej o wykluczeniu lub wykreśleniu do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem. Przepis § 24 stosuje się odpowiednio.
2. W wypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 1, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
3. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
  - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).

#### § 16

1. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
2. Zwrot udziału nie może nastąpić przed terminem spłaty otrzymanej pożyczki, kredytu, poręczenia lub gwarancji.
3. Z upływem wymienionego w ust. 1 i 2 okresu, roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.

#### § 17

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat od chwili, kiedy stały się wymagalne.

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

#### § 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli - Walne Zgromadzenie,
  - 2) Rada Nadzorcza,
  - 3) Zarząd,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich, jeśli Walne Zgromadzenie zostanie zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Członkiem organu Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoba wskazana przez członka będącego osobą prawną.
3. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
  - 1) odwołania przez organ wybierający,
  - 2) zrzeczenia się funkcji (mandatu),
  - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
  - 4) śmierci.
4. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania jej kadencji.

5. Wybory do organów Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.
8. Posiedzenia organów Banków mogą być przeprowadzane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

## **V. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)**

### § 19

1. Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli liczba członków przekroczy 300 osób.
2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata, z zastrzeżeniem ust. 7.
3. Do Zebrania Przedstawicieli stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące Walnego Zgromadzenia.
4. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
5. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej Banku,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
  - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,

- 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
- 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
- 7) uchwalanie statutu oraz zmian do niego,
- 8) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
- 9) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku Spółdzielczego,
- 10) podejmowanie uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
- 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
- 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
- 13) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
- 14) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedności kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
- 16) wybieranie delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
- 17) uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie,
- 18) zatwierdzanie regulacji dot. oceny odpowiedności członków Rady oraz Rady,
- 19) dokonywanie oceny odpowiedności członków Rady (ocena indywidualna) i Rady (ocena kolegialna),
- 20) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
- 21) uchwalanie Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 22) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 23) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia,
- 24) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
- 25) dokonywanie oceny polityki wynagradzania.



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

#### § 20

1. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) biorą udział osobiście członkowie (przedstawiciele) Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków (przedstawiciele) – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) ma jeden głos.
3. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony.
4. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielami.
6. Z zastrzeżeniem ust. 1, osoby, o których mowa w ust. 3-5, nie biorą udziału w głosowaniu.
7. Członek ma prawo do korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.

#### § 21

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) powinno zostać zwołane ponadto przez Zarząd na żądanie:
  - 1) Rady Nadzorczej,
  - 2) przynajmniej  $\frac{1}{10}$  liczby członków, nie mniej niż 3 członków Banku Spółdzielczego,
  - 3) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,

3. W przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia Zebraniem Przedstawicieli, powinno ono zostać także zwołane przez Zarząd na żądanie:
  - 1)  $\frac{1}{3}$  Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej  $\frac{1}{5}$  ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego,
  - 3) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
5. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny (o ile Bank jest w nim zrzeszony) lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) organ zwołujący:
  - 1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość członków (przedstawicieli) oraz Krajową Radę Spółdzielczą, SGB-Bank S.A. i Związek Rewizyjny (o ile Bank Spółdzielczy jest w nim zrzeszony), Spółdzielczy System Ochrony SGB o czasie, miejscu i porządku obrad, przekazując materiały i projekty uchwał,
  - 2) wywiesza w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczenia ogłoszeń na obszarze działania Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.
7. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o Zebraniu Przedstawicieli dotyczy tych członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami, wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia w sposób podany w ust.6 pkt.2.

## § 22

1. Porządek Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) ustala Zarząd.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), w myśl postanowień § 21 ust. 2 i 3, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).

3. O uzupełnieniu porządku obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd zobowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 21 ust. 6 członków (przedstawicieli), Krajową Radę Spółdzielczą, SGB-Bank S.A., Związek Rewizyjny (o ile Bank Spółdzielczy jest w nim zrzeszony) oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB co najmniej na 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
4. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta powinny być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), na którym mają być rozpatrywane.

#### § 23

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby członków (przedstawicieli).
2. Jeżeli liczba obecnych członków (przedstawicieli) jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych członków (przedstawicieli).
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) podejmowane są zwykłą większością głosów – tzn. liczba głosów „za” musi być większa od liczby głosów „przeciw” – lub kwalifikowaną większością głosów. W obu trybach głosowania, przy obliczaniu wyników uwzględnia się tylko głosy „za” i „przeciw”. Głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Głosowanie odbywa się jawnie a na żądanie większości obecnych – tajnie.
4. Wyboru członków Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 18 ust. 5.
5. Zmiana statutu, odwołanie Członka Rady przed upływem kadencji, połączenie Banku Spółdzielczego wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{2}{3}$  oddanych głosów. Likwidacja Banku Spółdzielczego i przywrócenie jego działalności w razie postawienia w stan likwidacji wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{3}{4}$  oddanych głosów.
6. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości członków (przedstawicieli) w sposób i w terminach określonych w § 21 ust. 6 pkt 1 i w § 22 ust. 3.
7. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Banku Spółdzielczego.

#### § 24

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

## § 25

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

## § 26

1. Z obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
2. Uchwalenie statutu lub zmian do niego wymaga zachowania formy aktu notarialnego pod rygorem nieważności.

## **VI. RADA NADZORCZA**

### § 27

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
  - 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
  - 2) powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa oraz występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie prezesa,
  - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
    - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badania okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
    - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank Spółdzielczy jego zadań ekonomiczno-finansowych i społeczno-kulturalnych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank Spółdzielczy praw jego członków,
    - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Banku Spółdzielczego,
    - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedstawianie ich na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
    - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z

- kontroli przeprowadzonej przez Komisje Nadzoru Finansowego i Spółdzielczy System Ochrony SGB,
- f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
  - g) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - h) wybór podmiotów badających sprawozdania finansowe,
  - i) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności,
  - j) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawach:
    - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
    - b) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
    - c) wydzierżawiania i najmu własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości,
  - 6) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,
  - 7) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,
  - 8) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
  - 9) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
  - 10) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
  - 11) ustanowienie pełnomocnika reprezentującego Bank Spółdzielczy w przypadkach przewidzianych w ustawie Prawo spółdzielcze,
  - 12) wybór w głosowaniu tajnym pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
  - 13) skreślony,

- 14) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 16) uchwalanie regulaminu:
    - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
    - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
    - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
  - 17) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 18) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
  - 19) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 20) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
  - 21) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
  - 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) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,
  - 25) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zapewnienia zgodności,
  - 26) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności oraz odwołanie jej ze stanowiska,
  - 27) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności.
3. Rada Nadzorcza corocznie składa Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

1. Rada Nadzorcza składa się od 4 do 7 osób.
2. Do Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku Spółdzielczego.
3. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będąca członkiem ani pracownikiem Banku Spółdzielczego.
4. Członek Rady Nadzorczej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej. Pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.
5. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady Nadzorczej następnej kadencji.
6. Członkowie Rady Nadzorczej są wybierani na łączną kadencję.
7. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
8. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku Spółdzielczego.
9. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej po dokonaniu wyboru członków Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w terminie nie przekraczającym 14 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej.
10. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania kadencji. Zmniejszenie liczby mandatów do minimalnego składu liczebnego Rady Nadzorczej na skutek śmierci, rezygnacji lub odwołania ze składu Rady Nadzorczej (wygaśnięcia mandatu) nie pozbawia ważności uchwał Rady Nadzorczej chyba, że pozostałoby w składzie Rady Nadzorczej mniej niż 4 członków. W tym ostatnim przypadku konieczne jest zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

#### § 29

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



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

### § 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek  $\frac{1}{3}$  członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku Spółdzielczego lub Zarządu Banku Zrzeszającego.
2. W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady osoby. W posiedzeniach Rady Nadzorczej dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.
3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych. Uchwały w sprawie wyboru i odwołania członków Zarządu w tym Prezesa zapadają większością  $\frac{2}{3}$  głosów.
5. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej.
6. Bank zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
7. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady i zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

## VII. ZARZĄD

### § 31

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

### § 32

1. Zarząd składa się z 3 - 5 osób, w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) lub Członków Zarządu. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedności 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.

2. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
3. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
4. 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.
5. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny odpowiedzialności członka Zarządu.
6. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu Banku Spółdzielczego w przypadku gdy:
  - 1) był on karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego,
  - 2) spowodował udokumentowane straty w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej,
  - 3) został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
8. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
9. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.
10. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
11. Z członkiem Zarządu zatrudnionym w Banku Spółdzielczym Rada Nadzorcza nawiązuje stosunek pracy na podstawie umowy o pracę.
12. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz

informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, 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.

### § 33

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub statucie do decyzji innych organów.
2. Do kompetencji Zarządu wykonywanych w formie decyzji kolegialnych na protokołowanych posiedzeniach należy:
  - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku Spółdzielczego,
  - 2) realizacja zatwierdzonych planów działalności Banku Spółdzielczego,
  - 3) zawieranie umów i podejmowanie innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku Spółdzielczego,
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
  - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku Spółdzielczego,
  - 6) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
  - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
  - 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
  - 9) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
  - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 11) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
  - 12) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian statutu,
  - 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
  - 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), Radzie Nadzorczej, a także Bankowi Zrzeszającemu,

- 15) coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
- 16) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku Spółdzielczego,
- 17) uchwalanie regulaminu organizacyjnego,
- 18) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.

3. *skreślony*

4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

§ 34

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.

§ 35

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

§ 36

1. 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.
2. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym zaproszone osoby.
3. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
4. W okresie pomiędzy posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę.

5. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz ogólny podział kompetencji pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.
6. 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.
7. 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.

### § 37

#### 1. 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.
2. 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.
3. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
4. 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. 5 i 6.
5. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 4, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1) lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmuje dwóch członków Zarządu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.

6. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 4, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 5, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 5 podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
7. Komórka do spraw zapewnienia zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu, co gwarantuje jej niezależność.
8. Zarząd zapewnia komórce do spraw zapewnienia zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.
9. Osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.

## **VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ**

### § 38

Zebranie Grupy Członkowskiej:

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

### § 39

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności

- gospodarczej. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka o przynależności do danej Grupy Członkowskiej.
2. Zebranie Grupy Członkowskiej zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a przynajmniej raz w roku co najmniej na 21 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
  3. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
  4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w lokalu Banku Spółdzielczego i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
  5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
  6. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym bez względu na liczbę obecnych członków.
  7. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie, na zasadach określonych w Statucie.
  8. Szczegółowy tryb i zakres działania grupy członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.
  9. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

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

### **§ 40**

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

### **§ 41**

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu.

2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu. Przez czas pełnienia obowiązków członka Zarządu, ulega zawieszeniu pełnienie obowiązków członka Rady Nadzorczej.

#### § 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

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

#### § 43

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

#### § 44

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy, członkowie władz lub opłacani doradcy przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. Ust. 1 stosuje się odpowiednio do osób pozostających z Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku



Spółdzielczym, w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 - Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), które powinno zostać zwołane w terminie przewidzianym w § 21 ust. 5. Rozstrzyga ono o odwołaniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszonych członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) jednostki organizacyjnej, z wyłączeniem radców prawnych.

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

### **§ 45**

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

## **XI. KONTROLA WEWNĘTRZNA**

### **§ 46**

1. W Banku Spółdzielczym w ramach systemu zarządzania działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
  - 1) skuteczności i wydajności działania Banku Spółdzielczego,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
  - 4) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.
3. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia :
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
  - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
  - 3) audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.
4. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
5. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Tryb audytu wewnętrznego przeprowadzonego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB określa Umowa Systemu Ochrony SGB zatwierdzona przez KNF.

### **System zarządzania ryzykiem**

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

*skreślony* § 47

*skreślony* § 48

*skreślony* § 49

## **XII. LUSTRACJA**

### § 50

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

## **XIII. KOMITET KREDYTOWY**

*skreślony* § 51

## **XIV. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

## § 52

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia :
  - 1) roczny plan działalności,
  - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
  - 3) strategię działania,
  - 4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeszenia).
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
6. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):
  - 1) rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy,
  - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
  - 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
  - 4) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
  - 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank określa w szczególności:
  - 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
  - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,

- 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
- 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
- 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
- 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

#### § 53

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

#### § 54

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta.

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

#### § 55

1. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa się w następującej kolejności:
  - 1) z funduszu zasobowego,
  - 2) z funduszu rezerwowego,
  - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
  - 4) z funduszu udziałowego.
2. W okresie realizacji przez Bank planu naprawy, zysk osiągniany przez Bank 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.

#### § 56

1. Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.

3. Roczno odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w Prawie bankowym.
4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

#### § 57

1. Funduszami własnymi Banku są:
  - 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej 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) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
  - 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.
2. Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których mowa w ust. 1 pkt. 2 i 3, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, którego Bank jest uczestnikiem.

#### § 58

1. Poza funduszami określonymi w § 57 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia (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 Walne Zgromadzenie (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.,
  - 3) fundusz nagród organów samorządowych – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej dokonanego przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli); fundusz jest przeznaczony na nagrody dla członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu nie będących pracownikami Banku Spółdzielczego; podziału nagród wśród społecznych organów samorządowych dokonuje Prezydium Rady Nadzorczej;
  - 4) fundusz załogi – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej dokonanego przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli): fundusz jest przeznaczony na nagrody (premie) dla pracowników Banku Spółdzielczego za wyniki w działalności Banku Spółdzielczego: zasady wykorzystania tego funduszu określa regulamin uchwalany przez Zarząd Banku Spółdzielczego;
  - 5) fundusz reprezentacyjny – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego dokonanego przez Walne Zgromadzenia (Zebranie Przedstawicieli); fundusz ten jest przeznaczony na cele reprezentacyjne Banku Spółdzielczego, a decyzje o jego wykorzystaniu podejmuje Prezes Zarządu.
2. Funduszy, o których mowa wyżej nie uwzględnia się w ramach uznanego kapitału Banku.

## **XV. ŁĄCZENIE, POSTĘPOWANIE NAPRAWCZE, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ BANKU SPÓLDZIELCZEGO**

### § 59

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

### § 60



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

## **XV<sup>1</sup>. ZMIANA STATUTU**

### **§ 60<sup>1</sup>**

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

## **XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 61**

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

---

Zarząd Banku Spółdzielczego w Halinowie oświadcza, że jednolity tekst niniejszego statutu jest dokumentem uwzględniającym wszystkie dotychczas wprowadzone zmiany statutu.

Halinów, 2024-06-20.

Zarząd Banku