

Załącznik nr 1 do uchwały nr 6/2024  
Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Radzynie Podl.  
z dnia 19 czerwca 2024 r.

# **S t a t u t**

**Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim**

**Jednolity tekst uwzględniający uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 19 czerwca 2024 r. zmiany statutu, na których wprowadzenie w wymaganym zakresie zezwoliła Komisja Nadzoru Finansowego decyzją nr DLB-DLBZ2.706.130.2024.MW z dnia 18 kwietnia 2024 r.**

## **I. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim, a w dalszej części Statutu nazywany jest „Bankiem Spółdzielczym”.

### **§ 2**

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest – miasto Radzyna Podlaska.
2. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzy Centrala oraz Oddziały. W ramach Banku Spółdzielczego działają też Filie podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom. Bank może uruchamiać i prowadzić kolejne Oddziały i Filie. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.
3. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.

### **§ 3**

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią zrzeszającą nieograniczoną liczbę osób o zmiennym funduszu udziałowym, która w interesie swoich członków prowadzi działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
  - 1) ustawy Prawo spółdzielcze,
  - 2) ustawy Prawo bankowe,
  - 3) innych ustaw, w tym ustaw regulujących funkcjonowanie banków spółdzielczych,
  - 4) niniejszego statutu.
2. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w banku zrzeszającym banki spółdzielcze, zwanym w dalszej treści „Bankiem Zrzeszającym.”

## **II. Przedmiot i zakres działalności.**

### **§ 4**

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych, oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje 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) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 4) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego i osobom prawnym oraz jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego,
  - 5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego i osobom prawnym oraz jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki

- organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego – w zakresie i w trybie uzgodnionym z bankiem zrzeszającym,
- 6) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 8) operacje czekowe i wekslowe,
  - 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 10) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
3. Ponadto przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje również:
- 1) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 2) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
4. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje również następujące czynności:
- 1) Określone w artykule 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, na warunkach określonych w art. 70 ust.1 pkt 4 tej ustawy,
  - 2) *skreślony*,
  - 3) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia – chyba, że przejęte składniki majątku Bank Spółdzielczy wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
  - 4) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 5) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
  - 6) prowadzenie pośrednictwa w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych, jako agent ubezpieczeniowy,
  - 7) prowadzenie pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
  - 8) prowadzenie pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
  - 9) pośrednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
5. Każdorazowe objęcie lub nabycie akcji lub praw z akcji lub udziałów innej osoby prawnej, wymaga zgody Banku Zrzeszającego.
- 5a. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2, 3 i 4 Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i pieczy zastępczej.
6. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
7. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:
- a) 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,
  - b) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

8. Czynności, o których mowa w ustępach powyższych, określające przedmiot działania Banku Spółdzielczego należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).
9. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i oświatowo – kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska

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

#### **§ 5**

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz osoba prawna. Warunkiem przyjęcia na członka jest złożenie deklaracji, która powinna być złożona, pod rygorem nieważności, na piśmie utrwalonym w postaci elektronicznej lub papierowej. Deklaracja może być również złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej. Podpisana przez przystępującego do Banku Spółdzielczego deklaracja powinna zawierać jego imię, nazwisko, imiona rodziców, nr PESEL i miejsce zamieszkania, a jeżeli przystępujący jest osobą prawną – jej nazwę, siedzibę i nr REGON oraz ilość zadeklarowanych udziałów, a także adres poczty elektronicznej, o ile osoba przystępująca taki posiada.
2. O przyjęciu członków decyduje Zarząd, najpóźniej w ciągu miesiąca od dnia złożenia deklaracji. O decyzji Zarządu zainteresowany powinien być zawiadomiony na piśmie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
3. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w ciągu czternastu dni od daty doręczenia mu decyzji odmownej. Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego o podjętej decyzji w ciągu trzech miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Bank Spółdzielczy. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.
4. Zarząd Banku prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska, miejsce stałego zamieszkania lub siedzibę, ilość zadeklarowanych i wpłaconych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków oraz datę wypowiedzenia członkostwa lub jego ustania z innych przyczyn. Członek Banku, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku mają prawo przeglądać rejestr.

#### **§ 6**

Członek ma prawo:

- 1) brać udział w Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego,
- 2) uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku, z wyłączeniem spraw objętych tajemnicą bankową w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe,
- 3) zapoznawać się z treścią Statutu, regulaminów, protokołów z Zebrań Przedstawicieli i oceną polustracyjną,
- 4) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego oraz Banku Zrzeszającego,
- 5) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
- 6) do korzystania z wszelkich usług świadczonych przez Bank Spółdzielczy,

- 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.

## § 7

1. Członek ma obowiązek:
  - 1) wpłacić wpisowe i zadeklarowany(e) udział(y) w terminach przewidzianych w § 8,
  - 2) stosować się do postanowień Statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego,
  - 3) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, zapobiegać marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
  - 4) niezwłocznie zawiadamiać Bank Spółdzielczy o zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 5 ust.1,
  - 5) poinformować Bank Spółdzielczy o posiadanym adresie poczty elektronicznej, chyba że informację tę zawarto w deklaracji, o której mowa w § 5 ust.1 lub zawiadomieniu, o którym mowa w pkt 4.
2. Członek może zadeklarować i wnieść na własność Banku Spółdzielczego wkłady pieniężne. Wysokość jednego wkładu dla członka będącego osobą fizyczną wynosi 1 000 zł, zaś dla członka będącego osobą prawną 10 000 zł. Każdy wkład może być zadeklarowany na czas określony, nie krótszy niż rok lub na czas nieokreślony. Wkład zadeklarowany na czas określony nie podlega wypowiedzeniu. Członek zobowiązany jest wpłacić wkład w terminie miesiąca od jego zadeklarowania.
3. Oprocentowanie wkładów stanowi koszt uzyskania przychodów Banku. Wkłady pieniężne są oprocentowane na niżej określonych zasadach:
  - oprocentowanie poszczególnych rodzajów wkładów ustala Rada Nadzorcza,
  - oprocentowanie jest ustalane w stosunku rocznym, proporcjonalnie do okresu utrzymywania wkładu i może być zmienne, jednakże nie może być niższe niż oprocentowanie depozytów dwunastomiesięcznych obowiązujące w Banku w okresie utrzymywania wkładu,
  - oprocentowanie jest naliczane i stawiane do dyspozycji członka z upływem każdego roku obrachunkowego utrzymywania wkładu,
  - członek może zadysponować oprocentowaniem na uzupełnienie kolejnego zadeklarowanego wkładu.
4. Wkład pieniężny podlega zwrotowi w jego wysokości nominalnej w wypadku ustania członkostwa, likwidacji Banku, upływu terminu, na który został zadeklarowany, lub wskutek jego wypowiedzenia przez członka – na poniższych zasadach:
  - a) w przypadku ustania członkostwa, zwrot wkładu następuje w trybie i w terminie przewidzianym dla zwrotu wpłaty na udział,
  - b) w przypadku likwidacji lub upadłości Banku, zwrot wkładu następuje w ostatniej kolejności,
  - c) w przypadku upływu terminu, na jaki wkład został zadeklarowany lub wskutek pisemnego wypowiedzenia wkładu przez członka, jego zwrot następuje w trybie i na warunkach przewidzianych dla zwrotu wypowiedzianych udziałów ponadobowiązkowych – z zastrzeżeniem, że do zwrotu wkładów nie ma zastosowania § 11 ust.6 i § 12 Statutu.
5. Szczegółowe warunki wnoszenia, utrzymywania i oprocentowania wkładów, w tym również ewentualne dodatkowe uwarunkowania niezbędne do zaliczenia funduszu wkładów do funduszy uzupełniających Banku, określi Rada Nadzorcza w formie regulaminu.

## § 8

1. Członek Banku Spółdzielczego obowiązany jest wpłacić wpisowe w kwocie 100,- złotych i zadeklarować odpowiednią ilość udziałów:
  - osoba fizyczna - jeden udział,
  - osoba prawna - pięć udziałów.
2. Wysokość jednego udziału wynosi 120,- złotych.
3. Członek Banku Spółdzielczego może posiadać większą ilość udziałów, które przed dokonaniem wpłaty powinien pisemnie zadeklarować.
4. Udział może być wpłacony od razu w deklarowanej wysokości lub ratami nie później jednak niż przed upływem jednego roku od dnia przyjęcia członka do Banku Spółdzielczego. Następne zadeklarowane udziały powinny być wpłacone najpóźniej w ciągu jednego roku od ich zadeklarowania. W przypadku podwyższenia przez Zebranie Przedstawicieli wysokości udziału, członek zobowiązany jest do jego uzupełnienia jednorazowo bądź ratami nie później jednak niż przed upływem jednego roku od dnia podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli.
5. Członek nie wpłacający udziałów w terminie w wymaganej statutem wysokości może być wykreślony z rejestru członków Banku Spółdzielczego (§ 10 ust.1 pkt 4).

## § 9

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość posiadanych udziałów.
2. Udziały członkowskie w Banku Spółdzielczym są niezbywalne.
3. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu dokonanych wpłat na udział.
4. Jeżeli członek zadeklarował większą ilość udziałów od wymaganej w § 8, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa, o ile dokona ich uprzedniego wypowiedzenia. Zwrot następuje na zasadach określonych w § 11.
5. Spadkobierca zmarłego członka Banku Spółdzielczego dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku Spółdzielczego. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
6. Członek może w deklaracji przystąpienia do Banku Spółdzielczego lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, 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. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku Spółdzielczego.
7. 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 § 11.

## § 10

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem złożonym Zarządowi Banku Spółdzielczego, pod rygorem nieważności na piśmie, w każdym czasie z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia,

- 2) wykluczenia, które może nastąpić w przypadku, gdy z winy członka dalsze pozostanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu Banku Spółdzielczego lub z zasadami współżycia społecznego, a w szczególności na skutek:
    - a) udowodnionego działania na szkodę Banku Spółdzielczego,
    - b) świadomego, uporczywego naruszania postanowień Statutu,
  - 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek nie wykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka niezawinionych, a w szczególności:
    - a) utraty lub ograniczenia zdolności do czynności prawnych przez osobę fizyczną,
    - b) zaprzestania działalności, jeżeli członkiem jest osoba prawna,
  - 4) wykreślenia z rejestru członków na skutek nie wniesienia wymaganych Statutem wpłat na udziały w terminie przewidzianym Statutem,
  - 5) śmierci.
2. Za datę wystąpienia członka uważa się następnny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z dniem tym skreśla się go z rejestru członków Banku Spółdzielczego.
  3. Decyzję o wykluczeniu lub wykreśleniu z rejestru członków podejmuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu powinna zapoznać się z wyjaśnieniami zainteresowanego członka. Wykluczenie lub wykreślenie staje się skuteczne z chwilą doręczenia członkowi pisemnego zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu wraz z uzasadnieniem. Zawiadomienie powinno być wysłane listem poleconym w ciągu 14 dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia. W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.
  4. Wykluczonemu lub wykreślonymu przysługuje prawo odwołania się na piśmie do Zebrania Przedstawicieli w ciągu czterech tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu, prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania oraz prawo popierania odwołania. Odwołujący się powinien być zawiadomiony o terminie Zebrania Przedstawicieli pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej 7 dni przed tym terminem.
  5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli. W razie nieobecności na Zebraniu Przedstawicieli wykluczonego lub wykreślonego członka – Zarząd obowiązany jest zawiadomić go pisemnie o uchwale Zebrania Przedstawicieli w ciągu 14 dni od daty Zebrania Przedstawicieli.
  6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć.
  7. Członka – osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.
  8. Członek uczestniczy w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów.
  9. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli Banku Spółdzielczego za jego zobowiązania.
  10. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Zebranie Przedstawicieli. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.

11. Roszczenia o wypłatę udziałów i ich oprocentowanie ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat od terminu, w którym stały się wymagalne. Kwoty roszczeń, które uległy przedawnieniu, zasilają przychody Banku Spółdzielczego.

## § 11

1. W przypadku wypowiedzenia przez członka udziałów nadobowiązkowych, okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące i upływa z ostatnim dniem roku obrotowego. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Członek nie może żądać zwrotu wpłat na udziały nadobowiązkowe przed upływem okresu ich wypowiedzenia.
2. Wypłata udziałów nadobowiązkowych następuje w roku następnym po roku obrotowym, w którym upłynął termin wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Zebranie Przedstawicieli za rok obrotowy, w którym upłynął termin wypowiedzenia, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
3. Zwrot wpłat na udziały obowiązkowe może nastąpić jedynie po ustaniu członkostwa. Wypłata udziałów obowiązkowych po ustaniu członkostwa następuje w roku następnym po roku obrotowym, w którym ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania za rok obrotowy, w którym ustało członkostwo, przez Zebranie Przedstawicieli, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
4. Przy wypłacie udziałów, o której mowa w ust.2 i ust.3, Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia wymagalnych roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
5. Z upływem okresu określonego w ust. 2 i ust.3, roszczenia o wypłatę udziałów stają się wymagalne z zastrzeżeniem ust.6.
6. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 2 i ust. 3, 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.

## § 12

1. Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały. Podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd Banku Spółdzielczego 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 ustawy Prawo spółdzielcze.
4. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, Zarząd Banku Spółdzielczego może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym ustały te przesłanki, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie 1 miesiąca od zatwierdzenia sprawozdania przez Zebranie Przedstawicieli.



5. Postanowienia § 11 i § 12 ust.1-4 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka.

### § 13

1. W sprawach wynikających ze stosunku członkostwa oraz w innych sprawach rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrz-spółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
  - a) od uchwały Zarządu – do Rady Nadzorczej. Odwołanie powinno być rozpatrzone najpóźniej w terminie 3 miesiące od daty złożenia,
  - b) od uchwały Rady Nadzorczej – do Zebrania Przedstawicieli.Odwołanie powinno być rozpatrzone najpóźniej w terminie 18 miesięcy od daty złożenia.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku Spółdzielczego i może być wniesione w ciągu czterech tygodni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego.
3. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu określonego w ust. 2, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.
4. Bank Spółdzielczy obowiązany jest doręczyć odwołującemu się odpis uchwały organu odwoławczego wraz z jej uzasadnieniem w terminie dwóch tygodni od daty podjęcia uchwały.

Zawiadomienie powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania się od uchwały z podaniem organu, do którego przysługuje odwołanie, terminu jego wniesienia i wynikających z § 14 skutków nie złożenia odwołania lub niezachowania terminu jego wniesienia.
5. W trybie określonym w niniejszym paragrafie członkowi przysługuje prawo odwołania się także od uchwały w sprawie związanej z przyznaniem kredytu.

### § 14

1. Dochodzenie w drodze sądowej roszczeń wynikających ze stosunku członkostwa regulują przepisy ustawy Prawo spółdzielcze. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrz-spółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrz-spółdzielcze ulega umorzeniu.
2. Wniesienie odwołania od uchwał organów Banku Spółdzielczego powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawartych od dnia zakończenia postępowania wewnątrz-spółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie.

## **IV. Organy Banku Spółdzielczego.**

### § 15

1. Organami Banku Spółdzielczego są :
  - 1) Zebranie Przedstawicieli – Walne Zgromadzenie,
  - 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. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku Spółdzielczego będącego osobą prawną.

4. Wybory do organów wybieralnych Banku Spółdzielczego dokonywane są zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa w przypadku:
  - 1) odwołania przez organ wybierający,
  - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
  - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
  - 4) śmierci.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
7. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego oraz w innych przypadkach wynikających z odrębnych przepisów ustawy, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
8. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku Spółdzielczego są podejmowane w głosowaniu, w którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg kworum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
9. Z posiedzenia organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
10. Organy Banku Spółdzielczego działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania. Organy Banku Spółdzielczego mogą uchylać lub zatwierdzać regulaminy oraz inne regulacje wewnętrzne w ramach posiadanych kompetencji lub wynikających z przepisów prawa.
11. Członkowie organów Banku Spółdzielczego są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

### **Zebranie Przedstawicieli – Walne Zgromadzenie**

#### **§ 16**

1. Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli.  
Jeżeli liczba członków Banku Spółdzielczego zmniejszy się poniżej 100 osób – Zebranie Przedstawicieli zastąpione zostaje przez Walne Zgromadzenie. Do Walnego Zgromadzenia stosuje się odpowiednio przepisy Statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli i Przepisy Prawa Spółdzielczego.
2. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
3. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli 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 tym zakresie,

- 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości,
- 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich, lub uchwały upoważniającej Zarząd do tych czynności,
- 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
- 8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia, podziału oraz likwidacji Banku Spółdzielczego,
- 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrz-spółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
- 10) uchwalanie zmian Statutu,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku Spółdzielczego ze związku oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
- 12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony,
- 13) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno-finansowym Banku Spółdzielczego,
- 14) wybór i odwołanie członków Rady Nadzorczej,
- 15) ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego,
- 16) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania i rozwiązywania przez Bank Spółdzielczy umów o zrzeszeniu z bankiem zrzeszającym,
- 18) podejmowanie uchwał w sprawie uczestniczenia i występowania z systemu ochrony albo ze zrzeszenia zintegrowanego, o których mowa w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 19) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także ocen jej członków oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego w trakcie trwania kadencji,
- 20) uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawnione na podstawie przepisów prawa lub Statutu.

4. Zebranie Przedstawicieli jako najwyższy organ Banku Spółdzielczego może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona prawidłowo wprowadzona do porządku obrad. Jednak z uwagi na rozdzielność funkcji i kompetencji poszczególnych organów, gdy sprawa należy do właściwości innego organu – wówczas ostateczną decyzję podejmuje właściwy uprawniony organ.

5. Zebranie Przedstawicieli obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

## § 17

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście wybrani Przedstawiciele. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastępować więcej niż jednego członka.
2. Każdy uprawniony do brania udziału w Zebraniu Przedstawicieli ma prawo do jednego głosu.
3. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć z głosem doradczym Przedstawiciele Związku Rewizyjnego, w którym spółdzielnia jest zrzeszona oraz Przedstawiciele Krajowej Rady Spółdzielczej.
4. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.

5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć, poza osobami wymienionymi w ust. 3 i 4, także członkowie Banku Spółdzielczego nie będący przedstawicielami oraz inne zaproszone osoby. Osoby te nie biorą udziału w głosowaniu.

#### **§ 18**

1. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie na Zebraniach Grup Członkowskich w stosunku ustalonym przez Radę Banku Spółdzielczego, proporcjonalnie do liczby członków przynależnych do poszczególnych grup. Ogólna liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 40 osób.
2. Kadencja Zebrania Przedstawicieli trwa 4 lata.
3. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych Przedstawicieli.

#### **§ 19**

1. Zebranie Przedstawicieli zwołuje Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu sześciu miesięcy po upływie roku obrachunkowego.
2. Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli także na żądanie:
  - 1) Rady,
  - 2) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 3) przynajmniej jednej dziesiątej liczby członków Banku Spółdzielczego oraz na żądanie Zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 części ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone na piśmie z podaniem celu jego zwołania.
4. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania.

Jeżeli Zarząd nie zwoła Zebrania Przedstawicieli w określonym terminie, Zebranie Przedstawicieli zwołuje Rada, Związek Rewizyjny w którym spółdzielnia jest zrzeszona lub Krajowa Rada Spółdzielcza na koszt Banku Spółdzielczego.
5. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia:
  - 1) pisemnie wszystkich Przedstawicieli oraz Związek Rewizyjny, w którym spółdzielnia jest zrzeszona, a także Krajową Radę Spółdzielczą o czasie, miejscu i porządku obrad.
  - 2) członków spółdzielni, poprzez wywieszenie w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscu powszechnie wykorzystywanym do zamieszczenia ogłoszeń na terenie siedziby Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Zebrania Przedstawicieli podając czas, miejsce i porządek obrad.
6. W zawiadomieniu można wskazać także drugi termin posiedzenia Zebrania Przedstawicieli, nie krótszy niż 30 minut i nie dłuższy niż 30 dni, w którym będzie ono mogło obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych Przedstawicieli.

#### **§ 20**

1. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.

Przy opracowywaniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd powinien uwzględniać wnioski zgłoszone na Zebraniach Grup Członkowskich.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli w myśl postanowień § 19 ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw na porządku obrad każdego Zebrania pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd obowiązany jest powiadomić pisemnie wymienionych w § 19 ust. 5 pkt a), co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

4. Sprawozdanie roczne oraz rachunek wyników powinny być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na czternaście dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, na którym mają być rozpatrzone.

## § 21

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby przedstawicieli.
2. Jeżeli liczba obecnych przedstawicieli jest mniejsza od ilości określonej w ust. 1 Zarząd obowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli. Przy ponownym zwołaniu Zebrania Przedstawicieli nie stosuje się przepisu ust. 1.
3. Uchwały na Zebraniu Przedstawicieli zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, chyba, że przepisy ustawy lub Statut wymagają kwalifikowanej większości głosów i głosowania tajnego.
4. Wyboru członków Rady, Zebranie Przedstawicieli dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 15 ust. 2.
5. Zmiana Statutu oraz odwołanie członka Rady przed upływem kadencji wymaga podjęcia uchwały większością 2/3 głosów.
6. Uchwały na Zebraniu Przedstawicieli mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad podanym do wiadomości członków w sposób i terminach określonych w § 19 ust. 5 i w § 20 ust. 3.
7. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku Spółdzielczego i wszystkie jego organy.
8. Członek Banku Spółdzielczego lub Zarząd Banku Spółdzielczego może zaskarżyć do sądu uchwałę Zebrania Przedstawicieli na zasadach określonych w ustawie Prawo spółdzielcze.
9. Powództwo o uchylenie uchwały Zebrania Przedstawicieli powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli, jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Zebraniu Przedstawicieli na skutek jego wadliwego zwołania – w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli.
10. Orzeczenie sądu uchylające uchwałę Zebrania Przedstawicieli ma moc prawną względem wszystkich członków i organów Banku Spółdzielczego.

## § 22

Zebranie Przedstawicieli otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady. Zebranie Przedstawicieli wybiera spośród Przedstawicieli: przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium Zebrania.

Przewodniczącym i sekretarzem obrad Zebrania Przedstawicieli, a także członkiem jego Prezydium nie może być członek Zarządu Banku Spółdzielczego.

## § 23

1. Z obrad Zebrania Przedstawicieli sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać:
  - dane wykazujące zdolność Zebrania Przedstawicieli do podejmowania uchwał,
  - porządek obrad,
  - podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
  - dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i podaniem szczegółowych wyników głosowania.

Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania Przedstawicieli.

2. Protokoły powinny być przechowywane przez okres wymagany przepisami o przechowywaniu akt, nie krótszy jednak niż 10 lat.

### **Rada Nadzorcza**

#### **§ 24**

1. Rada nadzoruje i kontroluje działalność Banku Spółdzielczego.
2. Do zakresu działania Rady należy:
  - 1) Występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, a także na powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego lub na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego oraz powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
  - 2) uchwalanie rocznych planów finansowo-gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej, opracowywanych przez Zarząd Banku Spółdzielczego,
  - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku Spółdzielczego, a w szczególności:
    - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badanie okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
    - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank Spółdzielczy jego zadań finansowo-kredytowych, społecznych i kulturalnych,
    - 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 przedkładanie ich Zebraniu Przedstawicieli,
    - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowania przez Zarząd uchwał oraz wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów oraz zaleceń polustracyjnych,
    - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku i poszczególnych jego członków,
    - g) kontrolowanie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy praw członków,
    - h) nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego skuteczności i adekwatności.
  - 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 6) rozpatrywanie odwołań członków Banku Spółdzielczego od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym,
  - 7) podejmowanie uchwał w sprawach:
    - a) tworzenia i likwidowania oddziałów,
    - b) nabywania i obciążania nieruchomości, nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej oraz budowy i modernizacji obiektów bankowych,

- c) zbywania lub nabywania innych środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu,
  - d) wydzierżawiania własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości,
- 8) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, polityki wynagrodzeń i regulaminu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego oraz uchwalanie regulaminu działania Zarządu, regulaminu zebrania grupy członkowskiej, regulaminów funduszy tworzonych z podziału nadwyżki bilansowej,
  - 9) decydowanie o podziale członków na poszczególne Grupy Członkowskie,
  - 10) rozpatrywanie złożonych do Rady odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
  - 11) podejmowanie uchwał co do wszelkich czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkami Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
  - 12) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich,
  - 13) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
  - 14) reprezentowanie przed sądem Banku Spółdzielczego w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie,
  - 15) wybór reprezentanta Banku na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy banku zrzeszającego, którego akcjonariuszem jest Bank Spółdzielczy,
  - 16) ustalanie wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku Spółdzielczego,
  - 17) ustalanie zasad działania Komitetu Kredytowego działającego w Banku Spółdzielczym,
  - 18) dokonywanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
  - 19) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, a także ocena jego członków oraz Zarządu jako organu kolegialnego w trakcie pełnienia funkcji,.
  - 20) zawieszanie uchwał Zebrania Grup Członkowskich do czasu ich rozpatrzenia przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli są sprzeczne z przepisami prawa, Statutem lub uchwałami Zebrania Przedstawicieli,
  - 21) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej, w przypadku naruszenia przez niego zakazu konkurencji,
  - 22) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów Banku Spółdzielczego, osobom zajmującym stanowiska kierownicze oraz podmiotom powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z tymi osobami,
  - 23) zatwierdzanie regulaminu określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe.
  - 24) sprawowanie nadzoru nad polityką wynagrodzeń i przygotowanie Zgromadzeniu Przedstawicieli rocznego raportu z oceny funkcjonowania tej polityki w Banku Spółdzielczym,
  - 25) Wyrażanie opinii w sprawie zawarcia przez Bank Spółdzielczy transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku Spółdzielczego lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem na zasadach ustalonych przez Zarząd,

- 26) uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
3. W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, poszczególnych członków Zarządu oraz pracowników Banku Spółdzielczego sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku Spółdzielczego.

#### **§ 25**

1. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli w liczbie nie mniej niż 5 i nie więcej niż 15 osób, ustalonej przez Zebranie Przedstawicieli.  
Kadencja Rady trwa cztery lata, nie dłużej niż do chwili wyboru nowej Rady. Po upływie tego okresu członkowie Rady mogą być wybierani ponownie. Na miejsce członka Rady, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, najbliższe Zebranie Przedstawicieli może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca danej kadencji Rady.
2. W Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego udział pracowników będących członkami Banku nie może przekraczać 1/5 jej składu.
3. Członek Rady może być odwołany przed upływem kadencji większością 2/3 głosów przez organ, który go wybrał.
4. Wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

#### **§ 26**

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada wybiera spośród swoich członków 3-osobowe Prezydium.
2. Prezydium składa się z Przewodniczącego, jego Zastępcy i Sekretarza. Prezydium kieruje pracami Rady.
3. Jeżeli zachodzi potrzeba, Rada wykonując swoje funkcje w zakresie nadzoru i kontroli – może korzystać z usług specjalistów – rzeczoznawców oraz zapraszać ich do udziału, z głosem doradczym, w pracach Rady.

#### **§ 27**

Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli.

#### **§ 28**

1. Posiedzenie Rady zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na dwa miesiące oraz na wniosek Zarządu lub 1/3 części członków Rady Banku Spółdzielczego.
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 zwykłą większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokoły, które podpisują: przewodniczący i sekretarz Rady.
6. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie 7 dni od daty wyboru.



7. Z zastrzeżeniem ust. 9, uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu Rady Nadzorczej oraz spełniony został wymóg kworum, o którym mowa w § 15 ust. 8.
8. Posiedzenia mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
9. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały także poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków.

## **Zarząd**

### **§ 29**

1. Zarząd składa się z 3 do 5 członków, w tym z prezesa i wiceprezesów, wybranych na czas nieokreślony.  
Członków Zarządu wybiera i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza, z tym, że powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Pozostałych członków Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Odwołanie członka Zarządu lub zawieszenie go w czynnościach nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.
3. Co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Banku Spółdzielczego, musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy.
4. Z członkami Zarządu zatrudnionymi w Banku Spółdzielczym Rada nawiązuje stosunek pracy – w zależności od powierzonego stanowiska – na podstawie umowy o pracę, albo powołania zgodnie z ustaleniami przewidzianymi w kodeksie pracy.
5. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę.  
Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.
6. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
7. Wynagrodzenie członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego.

### **§ 30**

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz. Podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w prawie i Statucie dla innych organów należy do Zarządu. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje decyzje w formie uchwał podejmowanych na posiedzeniach bądź w trybie obiegowym. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy członkowie Zarządu obecni na posiedzeniu.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4, uchwały Zarządu mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu Zarządu oraz spełniony został wymóg kworum, o którym mowa w § 15 ust. 8.
3. Posiedzenia mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
4. Zarząd może podejmować uchwały także poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali

powiadomieni o treści projektu uchwały, a w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków.

5. Oświadczenia woli za Bank składają:
  - 1) dwaj członkowie Zarządu lub
  - 2) jeden członek Zarządu i pełnomocnik działający w zakresie umocowania lub
  - 3) dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
6. Oświadczenia woli, o których mowa w ust.2, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku Spółdzielczego osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy,
7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

## § 31

1. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i Prezesa Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny, uwzględniające postanowienia ust.1a, jednakże Prezes Zarządu w szczególności:
  - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
  - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
  - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej oraz komórki do spraw zgodności,
  - 4) nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem postanowień ust.1a,
  - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
  - 6) wykonuje funkcję Pracodawcy w rozumieniu Kodeksu pracy, w tym podejmuje decyzje w zakresie zatrudnienia pracowników oraz w innych sprawach pracowniczych.
- 1a. W przypadku wyodrębnienia w ramach wewnętrznego podziału kompetencji stanowiska członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego, nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego przez Prezesa Zarządu i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, określa wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku Spółdzielczego. Wyodrębnienie stanowiska członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego oraz powołanie na to stanowisko członka Zarządu lub powierzenie tej funkcji członkowi Zarządu, wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku Spółdzielczego ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorczą.
2. Do kolegialnych decyzji Zarządu działającego na protokołowanych posiedzeniach lub w trybie obiegowym, należy:
  - 1) zawieranie umów długoterminowych, za wyjątkiem umów dotyczących wykonywanych przez Bank czynności bankowych oraz z zakresu gospodarki własnej,
  - 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań, poza przyjmowaniem depozytów, lub rozporządzeniu aktywami poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,

- 3) udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w sprawach wyłączonych w pkt 1 i 2,
  - 4) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i zamykania filii oraz funkcjonowania oddziałów i filii,
  - 5) składanie rocznych sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego,
  - 6) zwoływanie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
  - 7) rozpatrywanie odwołań od decyzji Prezesa Zarządu lub osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku Spółdzielczego w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
  - 8) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem postanowień § 24 ust. 2 pkt 8,
  - 9) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
  - 10) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
  - 11) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku Spółdzielczego.
3. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust.2 pkt 2 odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.
  4. Zarząd może udzielić członkowi Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych. Zakres pełnomocnictwa nie może obejmować spraw należących do właściwości Zarządu ze względu na spółdzielczy charakter Banku.

### **§ 32**

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu i są protokołowane.
2. Pomiędzy posiedzeniami, Zarząd może podejmować decyzje w trybie obiegowym.

### **§ 33**

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 posiedzenia oraz mu przewodniczy.
2. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady, w miarę potrzeby inni pracownicy Banku Spółdzielczego i osoby zaproszone.
3. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku jeśli w posiedzeniu bierze udział dwóch członków Zarządu - uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
4. Decyzje w trybie obiegowym podejmowane są w ten sposób, że pod treścią proponowanej decyzji składane są podpisy Członków Zarządu będących za jej podjęciem oraz adnotacja o podjęciu decyzji w trybie obiegowym. Decyzję uważa się za podjętą, jeżeli za jej podjęciem opowie się bezwzględna większość członków Zarządu. W przypadku zastrzeżenia któregoś z Członków Zarządu co do treści decyzji, bądź zgłoszenia sprzeciwu, co do jej podjęcia, sprawa jest rozpatrywana na posiedzeniu protokołowanym.
5. W Banku Spółdzielczym działa komitet kredytowy.
6. Skład komitetu kredytowego ustala Zarząd Banku Spółdzielczego.

### **Zebrania Grup Członkowskich**

### § 34

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) rozpatruje sprawy, które mogą być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 2) rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli i z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, sprawozdanie Rady i jej ocenę działalności Banku oraz wysłuchuje informacji Zarządu o planie działalności i formach usług Banku Spółdzielczego,
- 3) wysuwa pod adresem Zarządu, Rady i Zebrania Przedstawicieli postulaty i wnioski oraz wyraża swoje opinie dotyczące działalności Banku Spółdzielczego, jego oddziału lub filii,
- 4) wybiera Przedstawicieli zgodnie z zasadami określonymi w § 18 ust. 1 na Zebranie Przedstawicieli,
- 5) inspiruje członków do społecznego działania na rzecz środowiska i rozwoju Banku Spółdzielczego.

### § 35

1. W zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego.
2. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 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 powinni wziąć udział w zebraniu. Zebranie Grupy Członkowskiej jest ważne bez względu na ilość obecnych członków Banku Spółdzielczego.  
Jeżeli w zebraniu Grupy Członkowskiej, na którym przewidziany jest wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli ilość obecnych jest mniejsza lub równa ilości ustalonych do wyboru Przedstawicieli z danej Grupy Członkowskiej to obecni na Zebraniu Grupy Członkowskiej członkowie stają się automatycznie Przedstawicielami na Zebranie Przedstawicieli.
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.  
Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje zgodnie z postanowieniami § 15 ust. 2, z zastrzeżeniem ustaleń zawartych w § 35 ust. 4.
7. Z zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.  
Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

### **Postanowienia wspólne dla organów Banku Spółdzielczego**

### § 36

1. Członkowie organów Banku Spółdzielczego powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych, społecznych i kulturalnych. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
2. Członkowie organów Banku Spółdzielczego zobowiązani są do zachowania tajemnicy bankowej, tajemnicy dotyczącej ochrony danych osobowych oraz tajemnicy służbowej dotyczącej obrotów i stanów na rachunkach bankowych.
3. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
4. Członek Zarządu nie może być przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.
5. Do składu Rady Nadzorczej i Zarządu może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkami Banku Spółdzielczego są osoby prawne, członków tych organów wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez te osoby prawne.

### § 37

1. Przy wyborach Rady i Zarządu należy przestrzegać następujących zasad:
  - 1) członek Rady nie może być jednocześnie członkiem Zarządu,
  - 2) ustępujący członek Zarządu może być wybrany do Rady dopiero po udzieleniu absolutorium,
  - 3) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby pozostające ze sobą, z członkami Zarządu oraz ich pełnomocnikami w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka Zarządu.  
Wyznaczonego przez Radę członka dotyczy ustalenie zawarte w ust. 1 pkt 1.
4. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz w podmiotach gospodarczych prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
5. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust. 4, Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Zebranie Przedstawicieli, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszzonego członka z pełnionej funkcji.

6. O uchyleniu, zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej,
7. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku Spółdzielczym należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.

### **§ 38**

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu winni czynu zaniedbania, przez które Bank poniósł stratę, odpowiadają za nie osobiście.
2. Do odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej i Zarządu mają odpowiednie zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

### **§ 39**

1. Organy Banku Spółdzielczego obowiązane są przestrzegać zakresu ich właściwości, podejmując decyzje w sprawach zastrzeżonych dla nich statutem.
2. Wnioski i opinie Zebrania Grupy Członkowskiej powinny być rozpatrzone przez właściwy organ. Rada powinna je rozpatrzyć na swym najbliższym posiedzeniu, a Zarząd w terminie sześciu tygodni od ich zgłoszenia. O sposobie wykorzystania wniosków Rada lub Zarząd zawiadamia pisemnie organ wnioskujący lub zainteresowanych członków. W razie nie dopełnienia tego obowiązku przez wymienione organy w terminie wyżej określonym przewodniczącemu i uczestnikom Zebrania Grupy Członkowskiej przysługuje prawo wniesienia skargi do Rady lub Zebrania Przedstawicieli. Skarga powinna być rozpatrzona na najbliższym posiedzeniu Rady lub Zebraniu Przedstawicieli. O sposobie załatwienia skarżący powinien zostać pisemnie poinformowany w ciągu dwóch tygodni od daty jej rozpatrzenia.

#### **§ 39.1**

1. Regulacje wewnętrzne wydawane są w formie uchwał.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ uchwała Statut, regulamin Walnego Zgromadzenia, regulamin działania Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin działania Zarządu, regulamin kontroli wewnętrznej, oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
5. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego, np.: regulaminy i instrukcje dotyczące kredytowania, regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego, regulamin pracy, regulamin świadczeń socjalnych, regulamin wynagradzania dla pracowników Banku Spółdzielczego nie będących członkami Zarządu, regulamin prawnych form zabezpieczeń wierzycelności.

#### **§ 39.2**

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

3. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. 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.
5. 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.
6. 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) niezależną komórkę do spraw zgodności, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu, mającą za zadanie w sposób niezależny i obiektywny 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.
7. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
8. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

### § 39.3

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

#### **§ 39.4**

1. W Banku Spółdzielczym wykonywany jest audyt wewnętrzny.
2. Audyt wewnętrzny, o którym mowa w § 39.2 ust.6 pkt 3, Bank Spółdzielczy, jako uczestnik systemu ochrony, powierza organowi zarządzającemu systemem ochrony. Szczegółowe zasady realizacji audytu wewnętrznego przez organ zarządzający systemem ochrony określone są w umowie systemu ochrony.

#### **§ 39.5**

Powierzenie audytu wewnętrznego organowi zarządzającemu systemem ochrony zgodnie z § 39.4 nie wyklucza możliwości funkcjonowania w Banku Spółdzielczym komórki kontroli lub powierzenia Bankowi Zrzeszającemu wykonywania czynności kontrolnych. Szczegółowe zasady funkcjonowania komórki kontroli określone są w regulaminie, natomiast zasady powierzenia czynności kontrolnych Bankowi Zrzeszającemu określone są w umowie zrzeszenia.

#### **§ 39.6**

1. W Banku Spółdzielczym działa Komitet Audytu.
2. Komitet Audytu oraz jego członków powołuje Rada Nadzorcza. Członkowie powoływani są w głosowaniu tajnym.
3. Komitet Audytu działa zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą.
4. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o powierzeniu Radzie Nadzorczej pełnienia funkcji Komitetu Audytu, w celu wykonywania obowiązków Komitetu Audytu. W takim przypadku nie stosuje się postanowień ust. 1-3.

### **Gospodarka Banku Spółdzielczego**

#### **§ 40**

1. Bank Spółdzielczy prowadzi swą działalność w oparciu o rachunek ekonomiczny na zasadach rentowności przy zapewnieniu korzyści swoim członkom.
2. Na finansowanie swojej działalności Bank Spółdzielczy przeznaczają fundusze własne w obrocie, wolne środki finansowe, wkłady oszczędnościowe, a jeżeli środki te nie są wystarczające – może uzupełnić je innymi środkami uzyskanymi w ramach umów z instytucjami funkcjonującymi na krajowym rynku finansowym.
3. W działalności gospodarczej Bank stosuje zabezpieczenie swoich należności.
4. Bank może uzyskać zaspokojenie swoich wymagalnych wierzytelności z tytułu udzielonego kredytu lub zapłaty dokonanej w ramach udzielonej gwarancji poprzez dokonanie sprzedaży rzeczy i praw zastawionych tytułem zabezpieczenia kredytu lub gwarancji zarówno w drodze sprzedaży, licytacji jak i poprzez zwykłą sprzedaż przedmiotu zastawu.

#### **§ 41**

1. Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

#### **§ 42**



1. Bank Spółdzielczy tworzy następujące fundusze:
  - 1) fundusz udziałowy – powstający z wpłat udziałów członkowskich i odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej. Udziały są własnością członków i mogą być wycofane na zasadach przewidzianych w statucie.
  - 2) fundusz zasobowy – powstający z wpłat przez członków wpisowego, części nadwyżki bilansowej lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach.
  - 3) fundusz ryzyka – tworzony z odpisów z czystej nadwyżki bilansowej, a także w ciężar kosztów zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, przeznaczony na pokrycie ewentualnych strat z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek.
  - 4) fundusz świadczeń socjalnych – tworzony i przeznaczony zgodnie z przepisami ustawy o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych.  
Fundusz ten może być zasilany z nadwyżki bilansowej.
  - 5) fundusz społeczno-wychowawczy – tworzony z odpisów z nadwyżki bilansowej w wysokości uchwalonej przez Zebranie Przedstawicieli i przeznaczony na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym i na cele społeczne i kulturalne określone w oddzielnych regulaminach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku.
  - 6) fundusz wkładów – powstający z wpłat wkładów pieniężnych przez członków na własność Banku. Wkłady mogą być zwracane na zasadach określonych w statucie.
  - 7) fundusz z aktualizacji wyceny.
  - 8) niepodzielony zysk z lat ubiegłych.
2. Bank może tworzyć inne fundusze w oparciu o przepisy Prawa spółdzielczego, innych ustaw oraz uchwał Zebrania Przedstawicieli. Zasady wykorzystania takiego funduszu określi regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

#### § 43

Inwestycje Banku Spółdzielczego nie są limitowane.

#### § 44

Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość i sporządza sprawozdania finansowe według ogólnie obowiązujących w tym zakresie przepisów. Bank Spółdzielczy sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu w trybie i według zasad określonych w odrębnych przepisach.

#### § 45

1. Zysk Banku Spółdzielczego po pomniejszeniu o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych stanowi czystą nadwyżkę bilansową (zysk netto).
2. Podział nadwyżki bilansowej dokonywany jest na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli w sposób pozostający w zgodności z przepisami Prawa Spółdzielczego.
3. 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 do pełnej wysokości określonej w statucie.  
Oprocentowanie udziałów ustalone jest w wysokości uchwalonej przez Zebranie Przedstawicieli proporcjonalnie do wartości wniesionych udziałów i okresu ich utrzymania w banku w stosunku rocznym.
4. Jeżeli podział nadwyżki bilansowej między członków ma nastąpić w formie oprocentowania udziałów, w podziale tym uwzględnia się byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.

#### § 45.1

1. Zebranie Przedstawicieli może również przeznaczyć część nadwyżki podlegającej podziałowi na dywidendę dla członków, w ten sposób, że określi kwotę przypadającą na każdy zadeklarowany, w pełni opłacony i pozostający w dyspozycji Banku Spółdzielczego przez cały rok obrotowy udział.
2. Przepis ust. 3 paragrafu poprzedzającego stosuje się odpowiednio.

#### § 46

1. *Skreślony*
2. Strata bilansowa może być pokrywana z dochodu uzyskanego w najbliższych kolejno po sobie następujących trzech latach.
3. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszu Banku Spółdzielczego, stratę tę pokrywa się w następującej kolejności:
  - a) z funduszu zasobowego,
  - b) z funduszu ryzyka – o ile jest utworzony,
  - c) z funduszu udziałowego,
  - d) z funduszu wkładów – o ile jest utworzony.

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

#### § 47

5. Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się Banków, podjętych większością 2/3 głosów i przy zachowaniu innych warunków określonych w Prawie Spółdzielczym i po uzyskaniu wymaganego prawem zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli o połączeniu może skrócić czas trwania przedstawicielstwa danej kadencji Zebrania Przedstawicieli oraz kadencji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego.

#### § 48

Postępowanie uzdrawiające, podział, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Prawie bankowym oraz Prawie spółdzielczym.

### **Przepisy końcowe**

#### § 49

W sprawach nie uregulowanych niniejszym statutem mają zastosowanie przepisy:

- ustawy Prawo bankowe,
- ustawy Prawo spółdzielcze,
- ustawy Kodeks cywilny,
- innych obowiązujących ustaw, w tym regulujących funkcjonowanie banków spółdzielczych.

**Sekretarz ZP**

.....

**Przewodniczący ZP**

.....