

**STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ**

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PRZEDBORZU**

**UCHWALONY PRZEZ
ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI
W DNIU 04.06.2024 ROKU.
(tekst jednolity)**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

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

§ 2

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

§ 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Przedbórz.
2. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie województwa łódzkiego w którym znajduje się jego siedziba oraz na obszarze powiatu koneckiego w którym w dniu wejścia w życie ustawy Bank prowadzi placówki bankowe.
3. Bank działa także na obszarze następujących powiatów:
 - a) częstochowskiego (ziemskiego),
 - b) przysuskiego,
 - c) szydłowieckiego,
 - d) skarżyskiego,
 - e) kieleckiego (ziemskiego),
 - f) włoszczowskiego.

§ 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.

3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
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 nie posiadających 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.
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 wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:
- 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.

§ 8

1. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
- 1) nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 2) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - 3) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej,
 - 4) wykonywanie czynności polegających na świadczeniu usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów,
 - 5) wykreślono,

- 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
2. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
 3. Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo – kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.
 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 siedzibą poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 9

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych i mająca miejsce zamieszkania lub zatrudnienia na terenie działania Banku Spółdzielczego, lub osoba prawna mająca siedzibę na terenie działania Banku Spółdzielczego.
2. Warunkiem przyjęcia członka jest złożenie przez niego deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności, która powinna zawierać informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, a także – w przypadku osoby fizycznej – imię i nazwisko oraz miejsce zamieszkania, a w przypadku osoby prawnej – jej nazwę i siedzibę.
3. O przyjęciu członków decyduje Zarząd najpóźniej w terminie 1 miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji. O uchwale Zarządu zainteresowany powinien być powiadomiony

pisemnie (listem poleconym) w terminie dwóch tygodni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.

4. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały. Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego się o podjętej decyzji w terminie trzech miesięcy od daty otrzymania przez Bank Spółdzielczy odwołania. Uchwała Rady Nadzorczej jest ostateczna.
5. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.
6. Deklaracja zawiera:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL,
 - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, numer REGON.
7. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, numer KRS.
8. 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.
9. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
10. 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 ust. 11.
11. W deklaracji winny się znaleźć informacje o ilości zadeklarowanych udziałów. Członek Banku może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi w skład 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.

12. 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 spadkobiercy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 90 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.

§ 10

1. Członek ma prawo:

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

2. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku

Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.

3. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, uchwał organów Banku Spółdzielczego oraz protokołów lustracji i wniosków polustracyjnych, jeżeli naruszałoby to tajemnicę bankową. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.
4. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu wskazać osobę, której Bank Spółdzielczy obowiązany jest po jego śmierci wypłacić udziały.

§ 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 50 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 200 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 10 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 500 zł.
2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.
3. Udział i wpisowe winny być wpłacone w terminie nie dłuższym niż w ciągu 3 miesięcy od zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach. Zadeklarowane i nie wpłacone udziały w razie powstania straty bilansowej w Banku Spółdzielczym podlegają niezwłocznie wpłacie bez względu na ustalony poprzednio termin wpłaty.

§ 12

Członek ma obowiązek:

- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach statutu,
- 2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 3) 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. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
3. 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. Złożone 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.
4. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówki 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.
5. 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.
6. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocenowane.

7. Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
8. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
9. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art. 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 żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze 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.
12. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w § 13, ust. 3 – 4 , ust. 9 – 11 i w § 16 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 w terminach wskazanych w § 11 ust. 3 lub niewypełniania innych zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego,

- d) podania nieprawdziwych danych organom Banku Spółdzielczego, jeśli decyzja zależy od tych danych,
 - 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek nie wykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka niezawinionych, a w szczególności:
 - a) utraty zdolności do czynności prawnych,
 - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Banku Spółdzielczym,
 - c) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3,
 - 4) 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 następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.
3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka, a decyzję podjąć w terminie do 3 miesięcy od zaistnienia okoliczności uzasadniających wykluczenie lub wykreślenie. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie wysyła się listem poleconym w terminie czternastu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
4. 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 bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o której mowa w ust. 1, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
3. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).

§ 16

Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez 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.

§ 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 wygaś 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.

V. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)

§ 19

1. Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli liczba członków przekroczy 100 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 (bankowej) i społeczno-kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska,
 - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
 - a) rocznego sprawozdania wraz ze sprawozdaniem finansowym oraz udzielanie członkom Zarządu absolutorium,
 - b) sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem wykonania jej funkcji kontrolnych oraz podejmowania uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach,
 - 3) podejmowanie uchwał w związku z oceną polustracyjną działalności Banku Spółdzielczego, wynikami kontroli przeprowadzonych przez Bank Zrzeszający i Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
 - 7) uchwalanie statutu oraz zmian do niego,

- 8) rozpatrywanie odwołań od uchwał Rady Nadzorczej w przedmiocie wykluczenia lub wykreślenia członka,
 - 9) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno-finansowym Banku Spółdzielczego,
 - 10) podejmowanie uchwał o połączeniu i likwidacji Banku Spółdzielczego,
 - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
 - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 13) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 14) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
 - 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
 - 16) wybieranie delegatów na zjazdy związku rewizyjnego, w którym bank jest zrzeszony,
 - 17) ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej,
 - 18) zatwierdzanie regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Rady oraz Rady,
 - 19) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Rady (ocena indywidualna) i Rady (ocena kolegialna),
 - 20) dokonywanie oceny polityki wynagrodzenia,
 - 21) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
 - 22) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Liczba przedstawicieli na Zebranie 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: SGB-Banku S.A., Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz związku rewizyjnego w którym Bank jest zrzeszony.
4. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielami.
6. Z zastrzeżeniem ust. 1, osoby, o których mowa w ust. 3-5, nie biorą udziału w głosowaniu.
7. Członek ma prawo do korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.

§ 21

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca.
2. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) powinno zostać zwołane ponadto przez Zarząd na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej $\frac{1}{10}$ liczby członków, nie mniej niż 3 członków Banku Spółdzielczego.
3. 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 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) wszystkich członków (przedstawicieli) oraz SGB-Bank S.A., Spółdzielczy System Ochrony SGB, Związek Rewizyjny, Krajową Radę Spółdzielczą 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.

§ 22

1. Porządek Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) ustala Zarząd, nie później niż w ciągu trzech tygodni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia lub Zebrania Przedstawicieli.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), w myśl postanowień § 21 ust. 2 i 3, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
3. O uzupełnieniu porządku obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd obowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 21 ust. 6 pkt 1) co najmniej na 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
4. Sprawozdanie roczne z działalności Banku Spółdzielczego łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz opinią biegłego rewidenta powinny być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), na którym mają być rozpatrzone.

§ 23

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

§ 24

1. Uchwała Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sprzeczna z ustawą jest nieważna.
2. Uchwała sprzeczna z postanowieniami statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
3. Każdy członek Banku Spółdzielczego lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.

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

§ 25

Walne zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady Nadzorczej. Członkowie (przedstawiciele) Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) wybierają spośród siebie przewodniczącego i sekretarza obrad. Przewodniczącym i sekretarzem obrad 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, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy:
 - 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
 - 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
 - 4) uchwalenie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
 - 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym,
 - 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
 - 7) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku,
 - 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
 - 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
 - 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
 - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
 - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,

- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,
- 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
- 17) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
- 18) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
- 19) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
- 20) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
- 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia
albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
- 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 24) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
- 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
- 26) powołanie Komitetu Audytu spośród członków Rady Nadzorczej,
- 27) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 28) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
- 29) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności.

3. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

§ 28

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 9 osób będących członkami Banku Spółdzielczego wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata. Po upływie tego okresu członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie.
3. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).
4. Udział w Radzie Nadzorczej pracowników będących członkami Banku Spółdzielczego nie może przekroczyć 1/5 jej składu.

§ 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).
3. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej i zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków.

§ 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek $\frac{1}{3}$ członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku Spółdzielczego lub Zarządu Banku Zrzeszającego.
2. W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów.
5. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej.

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 osób, w tym Prezesa i dwóch Zastępców Prezesa.
2. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednio do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
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. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.

5. 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 członków Zarządu, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.
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.

§ 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 Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
- 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań 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 sądu rejestrowego zmian statutu w terminie 30 dni od dnia podjęcia uchwały o zmianie statutu, a innych danych wymagających zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – w terminie 7 dni od dnia zdarzenia uzasadniającego dokonanie wpisu,
- 17) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustaw Prawo bankowe i Prawo spółdzielcze, w formie uchwał.
- 18) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.

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

§ 34

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo dwaj pełnomocnicy ustanowieni bezpośrednio przez Zarząd.
2. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składa się w ten sposób, że pod nazwą lub pieczęcią z nazwą Banku Spółdzielczego zamieszczają swoje podpisy osoby uprawnione do ich składania.
3. 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. 4 i 5.
4. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 3, 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.
5. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 3, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 4, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 4 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.

§ 35

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

§ 36

1. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa jego członków, w tym Prezes. Prezes ustala porządek obrad, zwołuje oraz przewodniczy posiedzeniu.
2. Kompetencje Prezesa Zarządu, o których mowa w ust. 1, może wykonywać Zastępca Prezesa, jeśli jest to uzasadnione wyjątkowymi okolicznościami uniemożliwiającymi wykonywanie obowiązków przez Prezesa.
3. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej i w miarę potrzeby inne zaproszone osoby.
4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos przewodniczącego. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków Zarządu - uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
5. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin, który zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 37

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej,
 - 4) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku,
 - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
 - 7) dokonuje za Bank jako pracodawcę czynności z zakresu prawa pracy,
 - 8) niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu,
 - 9) Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań,
 - 10) osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady Nadzorczej i Zarządu.

2. Prezes Zarządu, powiadamia Radę Nadzorczą o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe.
3. Ust. 2 stosuje się odpowiednio do pozostałych członków Zarządu.

VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ

§ 38

Zebranie Grupy Członkowskiej:

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

§ 39

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka o przynależności do danej Grupy Członkowskiej.
2. Zebranie Grupy Członkowskiej zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a przynajmniej raz w roku co najmniej na 21 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.

4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w lokalu Banku Spółdzielczego i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
6. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym bez względu na liczbę obecnych członków.
7. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie, na zasadach określonych w Statucie.
8. Szczegółowy tryb i zakres działania grupy członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.
9. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

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 obowiązani są do zachowania tajemnicy służbowej i bankowej w sprawach Banku Spółdzielczego.

§ 41

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

§ 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

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

§ 43

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

§ 44

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

Rozstrzyga ono o odwieszeniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej.

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

X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 45

1. Projekt regulacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego opracowuje komórka organizacyjna Centrali merytorycznie właściwa ze względu na przedmiot zamierzonego unormowania.
2. Komórka opracowująca uzgadnia przygotowany projekt regulacji wewnętrznej z komórką organizacyjną audytu wewnętrznego i pozostałymi zainteresowanymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku Spółdzielczego w zakresie należącym do ich kompetencji.
3. Projekt regulacji uzgodniony pod względem merytorycznym i formalno-prawnym, przekazywany jest na posiedzenie organu Banku Spółdzielczego uchwalającego daną regulację, po uprzednim zaaprobowaniu przez członka Zarządu nadzorującego komórkę opracowującą.
4. Projekt regulacji nieuwzględniający zgłoszonych uwag, może być przedłożony organowi Banku Spółdzielczego z protokołem rozbieżności, zawierającym zestawienie nieuwzględnionych uwag komórek opiniujących wraz z uzasadnieniem.
5. Decyzję o wprowadzeniu regulacji, z zastrzeżeniem ust. 6, podejmuje organ Banku Spółdzielczego właściwy ze względu na określone w Statucie kompetencje.
6. Regulamin pracy Rady Nadzorczej uchwała Rada Nadzorcza, a zatwierdza go Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego uchwała jego Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
7. Uchwałę po podjęciu przekazuje się do właściwej komórki organizacyjnej Centrali, która ewidencjonuje przepisy wewnętrzne Banku Spółdzielczego. Podjętą uchwałę przekazuje się do wiadomości komórce organizacyjnej audytu wewnętrznego, a także zainteresowanym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku Spółdzielczego.

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 efektywności działania Banku Spółdzielczego,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
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. Zasady oraz i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określają Regulaminy kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i instytucjonalnej uchwalone przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

Kontrola funkcjonalna

§ 47

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.

Kontrola instytucjonalna

§ 48

Bank Spółdzielczy w Przedborzu nie tworzy komórki audytu wewnętrznego.

§ 49

Kontrolę instytucjonalną, której celem jest badanie, obiektywna ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych, oraz adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, prowadzi Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

§ 51

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.

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 kwalifikacji 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 z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
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 strat.
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 Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznacza się na:

- 1) fundusz zasobowy,
 - 2) fundusz rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
 - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udiały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udiały 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 udiały 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.

§ 55

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w planie naprawy, prowadzonym na podstawie Prawa bankowego.
2. 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.
3. W okresie realizacji przez Bank planu naprawy, zysk osiągnany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.
5. Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzonej działalności bankowej.
6. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
7. Roczno odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w Prawie bankowym.
8. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
9. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązywania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

§ 56

1. Funduszami własnymi Banku są:

- 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich i 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, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
- 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie 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.

XV. ŁĄCZENIE, PLAN NAPRAWY, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 57

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.

§ 58

1. Plan naprawy, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawach: Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze i Prawo upadłościowe.
2. Majątek Banku Spółdzielczego - pozostały po zaspokojeniu należności przypadających od Banku Spółdzielczego oraz wypłacie udziałów - zostaje przeznaczony na cele określone w uchwale ostatniego Walnego Zgromadzenia.
3. Jeżeli zgodnie z uchwałą, o której mowa w ust. 2, pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku Spółdzielczego w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 59

1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.
3. 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.

§ 60

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 2 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Organem właściwym do opublikowania ogłoszeń Banku Spółdzielczego przewidzianych w przepisach prawa jest „Monitor Spółdzielczy”, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w „Monitorze Sądowym i Gospodarczym”.