



BANK SPÓŁDZIELCZY w BRODNICY

Statut Banku Spółdzielczego w Brodnicy

I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Bank Spółdzielczy w Brodnicy, w dalszej treści Statutu zwany "Bankiem".
2. Dla celów handlowych Bank może stosować nazwę skróconą BS Brodnica.
3. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (zwaną dalej „Ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych”), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, innych aktów prawnych oraz na podstawie niniejszego Statutu.
4. Bank, z zastrzeżeniem ust. 3, prowadzi działalność samodzielną, w ramach statusu prawnego określonego w art. 1 ust. 2 Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych.
5. Bank założony jest na czas nieokreślony.

§ 2

1. Siedzibą Banku jest Brodnica.
2. Bank działa na terenie całego kraju .
3. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
 - 1) Centrala z komórkami organizacyjnymi,
 - 2) jednostki handlowe.
4. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa Regulamin Organizacyjny.

II Cel i przedmiot działania Banku

§ 3

1. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku 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) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 8) wydawanie instrumentów płatniczych, w tym 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 i potwierdzanie poręczeń,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 14) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych.

3. Bank wykonuje również następujące czynności, inne niż wymienione w ust. 2:
- 1) określone w art. 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) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - 4) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, leasingowych i faktoringowych,
 - 5) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 6) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
 - 7) pośrednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
 - 8) przyjmowanie i przekazywanie drogą elektroniczną wniosków i załączników w ramach programów pomocy państwa.
4. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 3 pkt 3, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.
5. Obowiązek, o którym mowa w ust. 4, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystano do prowadzenia własnej działalności bankowej.
6. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:
- 1) w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku,
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
7. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 6 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

§ 4

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

III Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 5

1. Członkiem Banku (zwanym dalej członkiem lub członkiem Banku) może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Podpisana przez przystępującego do Banku deklaracja powinna zawierać co najmniej jego imię, nazwisko oraz miejsce zamieszkania, a jeżeli przystępujący jest osobą prawną – jej nazwę i siedzibę oraz ilość zadeklarowanych udziałów.¹
3. Wszelkie zmiany danych w deklaracji oraz deklarowanie dalszych udziałów wymagają zachowania formy pisemnej.
4. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.
5. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien zostać powiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
6. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania w formie pisemnej do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.

¹ A także inne dane przewidziane w Statucie i/lub wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów

7. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie trzech miesięcy od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.

§ 6

1. Członkowie mają prawo:
 - 1) brać udział w Walnych Zgromadzeniach /Zebraniach Przedstawicieli i Zebraniach Grup Członkowskich,
 - 2) wybierać i być wybieranym do organów Banku, na zasadach określonych w Statucie i obowiązującymi regulaminami wyborów
 - 3) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego Statutu, a ponadto zaznajamiać się z regulaminami wydanymi na podstawie Statutu i protokołami z Walnych Zgromadzeń /Zebrzeń Przedstawicieli,
 - 4) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
 - 5) przeglądać rejestr członków,
 - 6) oceniać działalność Banku, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.
2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.

§ 6a

1. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne.
2. 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.
3. Członek może, w deklaracji przystąpienia do Banku 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 wchodzą do spadku po zmarłym członku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku.
4. Spadkobiercy dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku 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 przez spadkobiercę, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka na zasadach określonych w § 16.

§ 7

Członkowie są zobowiązani:

- 1) wnieść wpisowe i zadeklarowane udziały,
- 2) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku,
- 3) troszczyć się o jego dobro i rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku,
- 4) brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku, do których zostali wybrani,
- 5) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku do wysokości wpłaconych udziałów,
- 6) zawiadomić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

§ 8

Zarząd prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania². Członek Banku, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku ma prawo przeglądać rejestr.

² A także inne dane przewidziane w Statucie.

§ 9

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
 - 2) wykreślenia z rejestru członków,
 - 3) wykluczenia,
 - 4) śmierci członka lub ustania osoby prawnej będącej członkiem.
2. Wystąpienie może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wypowiedzenie 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.

§ 10

Członek może być wykreślony z rejestru członków w przypadku gdy:

- 1) przestał odpowiadać wymogom przewidzianym w Statucie i przepisach prawa, jakim winien odpowiadać członek,
- 2) nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych, w tym również gdy nie wpłacił wpisowego lub nie wniósł udziałów w terminie przewidzianym w niniejszym Statucie.

§ 11

1. Skreślenie z rejestru członków następuje w razie śmierci członka, co następuje ze skutkiem od dnia zgonu.
2. Skreślenie z rejestru członków następuje również w przypadku ustania osoby prawnej, która jest członkiem Banku, co następuje ze skutkiem od dnia utraty osobowości prawnej.
3. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.

§ 12

Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub zasadami współżycia społecznego. W szczególności przyczynę wykluczenia może stanowić:

- 1) umyślne działanie na szkodę Banku lub działanie wbrew jego interesom,
- 2) uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku.

§ 13

1. Wykluczenia lub wykreślenia z rejestru członków dokonuje Rada Nadzorcza przez podjęcie uchwały. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza powinna wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka. Wykluczenie lub wykreślenie staje się skuteczne z dniem doręczenia zawiadomienia – uchwały z uzasadnieniem na piśmie. Zawiadomienia dokonuje się pisemnie; zawiadomienie zwrócone na skutek niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia. Zawiadomienie powinno być przesłane członkowi w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały w tej sprawie.
2. Członek wykluczony lub wykreślony z rejestru członków ma prawo odwołać się od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli. Odwołanie w formie pisemnej należy wnieść w terminie 14 dni od dnia doręczenia członkowi zawiadomienia o treści uchwały wraz z uzasadnieniem. Powiadomienie powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania się od uchwały w określonym terminie oraz o skutkach nie zachowania tego terminu. Jeżeli odwołanie zostało wniesione z uchybieniem terminu Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli powinno je rozpoznać, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Odwołanie powinno być rozpatrzone na najbliższym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli, o ile wpłynie z zachowaniem terminu wymaganego do zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli. Odwołujący się ma prawo być obecny osobiście lub przez swojego przedstawiciela na posiedzeniu przy

rozpatrywaniu odwołania i je popierać. Bank doręcza odwołującemu się odpis uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli wraz z uzasadnieniem w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały.

4. Po wyczerpaniu postępowania wewnątrzspółdzielczego w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia uchwały w sprawie odwołania lub od dnia bezskutecznego upływu terminu na rozpoznanie odwołania, członek może zaskarżyć uchwałę o wykluczeniu lub wykreśleniu do sądu poprzez wniesienie powództwa przeciwko Bankowi.

§ 14

1. W sprawach spornych między członkiem a Bankiem rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej, które powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały, terminie jego wniesienia oraz skutkach jego niezachowania. Wniesienie odwołania po terminie powoduje jego odrzucenie i uprawomocnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Walne Zgromadzenie/Zebranie Przedstawicieli na najbliższym posiedzeniu, nie później niż w ciągu 12 miesięcy. Bank jest zobowiązany doręczyć odwołującemu się członkowi uchwałę organu odwoławczego na piśmie wraz z jej uzasadnieniem, w terminie 2 tygodni od daty jej podjęcia.
4. Wniesienie odwołania powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpoznać odwołanie. Odwołanie wnosi się w formie pisemnej.

IV WPISOWE, UDZIAŁY I WKŁADY

§ 15

1. Członek Banku jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie równej 1 850,00 zł (słownie: jeden tysiąc osiemset pięćdziesiąt złotych) i zadeklarować oraz wpłacić w przypadku osób fizycznych co najmniej jeden /1/ udział obowiązkowy, a w przypadku osób prawnych - co najmniej trzy /3/ udziały obowiązkowe. Wysokość jednego udziału wynosi 1 850,00 zł (słownie: jeden tysiąc osiemset pięćdziesiąt złotych). W przypadku podwyższenia wartości udziału obowiązkowego lub wymaganej minimalnej liczby udziałów obowiązkowych, członek obowiązany jest dokonać wpłaty uzupełniającej do pełnego udziału lub minimalnej liczby udziałów.
2. Wpisowe i zadeklarowane udziały powinny być wpłacone w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Wpłaty na zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału lub wpłaty w przypadku podwyższenia minimalnej liczby udziałów są płatne przez członków w terminie określonym uchwałą Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli 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.
3. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe/nadobowiązkowe. Łączna ilość obowiązkowych oraz dodatkowych (nieobowiązkowych) udziałów nie może być większa jak dziesięć. Zarząd Banku, za zgodą Rady Nadzorczej, kierując się interesem Banku może określić maksymalną liczbę udziałów dodatkowych na poziomie wyższym niż dziesięć, lecz nie wyższym niż pięćdziesiąt, zapewniając każdemu członkowi równe prawa przy nabywaniu dodatkowych udziałów.
4. Członek może wypowiedzieć udziały dodatkowe/nadobowiązkowe. 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 udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych, przed upływem okresu wypowiedzenia udziałów.

5. Wypłata udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych następuje w roku następnym po roku obrotowym, w którym upłynął termin wypowiedzenia udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
6. Przy wypłacie udziałów Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
7. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Walne Zgromadzenie/Zebanie Przedstawicieli. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
8. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.
9. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 5, jeżeli nie uzyskano zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadku, gdy na podstawie art. 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 takie zezwolenie jest wymagane.

§ 16

1. Członek przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat na udziały obowiązkowe.
2. 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 przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
3. Przy wypłacie udziałów Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, bez względu na terminy ich płatności.
4. Z upływem okresu określonego w ust. 2, roszczenia byłego członka o wypłatę udziałów stają się wymagalne.
5. W razie otwarcia likwidacji w ciągu 6 miesięcy lub wszczęcia postępowania upadłościowego w ciągu roku od dnia, w którym członek przestał należeć do Banku, obowiązany jest on wobec Banku do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.
6. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 2, 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.

§ 16a

1. W celu ochrony interesów członków Zarząd jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały w szczególności w przypadku, gdy wystąpią przesłanki określone w art. 10c ust. 1 Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, a także w innych uzasadnionych ze względu na sytuację finansową Banku przypadkach, w szczególności, gdy zwrot wpłat mógłby doprowadzić do naruszenia przez Bank wymaganych przez prawo lub zalecenia właściwego organu nadzoru wskaźników finansowych.
2. Zarząd może podjąć uchwałę w sprawie wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, o której mowa w ust. 1 w każdym czasie, który uzna za właściwy. O podjętej uchwale Zarząd informuje pisemnie Radę Nadzorczą i członków żądających zwrotu wpłat na udziały 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 razie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd Banku niezwłocznie dokonuje 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. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli.
5. Postanowienia ustępów 1-4 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka.

§ 17

1. Członek uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości wpłaconych udziałów.
2. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.

§ 18

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej oraz z tytułu zwrotu wkładów ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.

V Organy Banku

§ 19

1. Organami Banku są:
 - 1) Walne Zgromadzenie,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku przekroczy 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Organami Banku są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
3. Członkami organów, z wyłączeniem Zarządu mogą być wyłącznie członkowie Banku, a w przypadku Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku będącego osobą prawną.
4. Wybory do organów wybieralnych Banku wymienionych w ust. 1 pkt 2 i 3 lub ust. 2 pkt 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów 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, z zastrzeżeniem ust. 6 przed upływem kadencji w przypadku:
 - 1) odwołania przez organ wybierający,
 - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu,
 - 3) utraty członkostwa w Banku,
 - 4) śmierci.
6. Mandat członka Rady Nadzorczej w przypadku określonym w ust. 5 pkt 2) wygasa po upływie 3 miesięcy od dnia zrzeczenia się funkcji /mandatu.
7. W miejsce członka organu, którego mandat wygał w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
8. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
9. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku są podejmowane w głosowaniu, w którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg quorum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
10. Z posiedzenia organów Banku sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat. Protokoły są jawne dla członków Banku, przedstawicieli związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony, przedstawicieli Krajowej Rady Spółdzielczej oraz innych podmiotów na podstawie odrębnych przepisów.
11. Organy Banku działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.

12. Członkowie organów Banku są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.
13. Organy Banku dążą do urzeczywistniania w zakresie swojej właściwości przyjętych dobrych praktyk w zakresieładu korporacyjnego odnoszących się do Banku.

Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli

§ 20

1. Walne Zgromadzenie/Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. W Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście członkowie Banku oraz pełnomocnicy członków – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
3. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
4. 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 4 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.
5. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli przysługuje jeden głos.
6. W Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

§ 21

1. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
 - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich lub uchwały upoważniającej Zarząd do tych czynności,
 - 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków spółdzielczych oraz likwidacji Banku,
 - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzsółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
 - 10) uchwalanie zmian Statutu,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku ze związku rewizyjnego oraz upoważniającej Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 12) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
 - 13) ustalanie wynagrodzeń dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej,
 - 14) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia funduszy przewidzianych przepisami prawa,
 - 15) uchwalenie regulaminu działania Rady Nadzorczej,

- 16) wyrażanie zgody na uczestniczenie i wystąpienie ze zrzeczenia albo zrzeczenia zintegrowanego, o którym mowa w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
 - 17) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także ocen jej członków w trakcie w trakcie trwania kadencji,
 - 18) uchwalanie polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
 - 19) dokonywanie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku przedstawionego przez Radę Nadzorczą i ustalenie czy polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
 - 20) uchwalanie regulaminów i równoważnych im aktów wewnątrzspółdzielczych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawnione na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
2. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli jako najwyższy organ Banku może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona wprowadzona prawidłowo 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.
 3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

§ 22

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli także na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej jednej dziesiątej ogółu członków Banku, nie mniej jednak niż 3.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołuje się także na żądanie:
 - 1) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków w Banku.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
5. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli zwołuje się w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku.

§ 23

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli zawiadamia się członków Banku, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed jego terminem.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zamieszczane jest na stronie internetowej Banku
3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli, co najmniej 14 dni przed jego terminem. Postanowienia ust. 1 stosuje się do zawiadomień członków Rady Nadzorczej oraz Krajowej Rady Spółdzielczej.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych członków. W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu Banku do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
 - 1) rocznego sprawozdania z działalności Banku łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz raportem,
 - 2) sprawozdania polustracyjnego,
 - 3) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli,

- 4) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli,
- 5) protokół z ostatniego Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli.

W dniu Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli dokumenty te będą wyłożone do wglądu w sekretariacie obsługującym posiedzenie.

5. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli.
6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, nie później niż na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio.

§ 24

1. Prawidłowo zwołane Walne Zgromadzenie/Zebanie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej 50% uprawnionych do głosowania.
2. W przypadku obecności na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli mniejszej liczby uprawnionych niż określono w ust. 1, zwołuje się Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli w drugim terminie.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków /przedstawicieli, pod warunkiem zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o jego zwołaniu.
4. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w drugim terminie nie później niż w terminie 30 dni od daty pierwszego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli.

§ 25

1. Obrady Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. On też zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zgromadzenia/Zebrania.
2. W skład Prezydium nie mogą wchodzić członkowie Zarządu Banku.

§ 26

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów, z wyjątkiem gdy wymagana jest większość kwalifikowana.
3. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków i są ogłaszane poprzez wywieszenie w siedzibie Banku.
5. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
6. Członek i Zarząd Banku może zaskarżyć do sądu uchwałę z powodu jej niezgodności z przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu w trybie przewidzianym w odrębnych przepisach. Uchwałę dotyczącą wykreślenia lub wykluczenia może zaskarżyć tylko wykreślony lub wykluczony członek.
7. Orzeczenie sądu uchylające uchwałę Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli ma moc prawną względem wszystkich członków Banku.

§ 27

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli jest protokołowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:

- 1) datę odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli,
- 2) informację o obecnych członkach/ przedstawicielach,
- 3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
- 4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
- 5) podjęte uchwały z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania, które stanowią załącznik do protokołu.

RADA NADZORCZA

§ 28

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków powoływanych na kadencję trwającą 4 lata.
3. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli, spośród osób posiadających wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dających rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, a także posiadających udokumentowaną znajomość języka polskiego. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli, w terminie 7 dni od daty wyborów.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną.
5. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby będące pracownikami Banku lub pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
6. Członek Rady Nadzorczej może sprawować tę funkcję nie więcej niż przez 3 kadencje bezpośrednio następujące po sobie, przy czym za pierwszą kadencję objętą wskazanym ograniczeniem uznaje się kadencję następującą po kadencji trwającej w chwili ustanowienia niniejszego ograniczenia.
7. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
8. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli.
9. Z chwilą nawiązania stosunku pracy w Banku przez członka Rady Nadzorczej ustaje jego członkostwo w Radzie Nadzorczej Banku.
10. Kadencja członków Rady Nadzorczej kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

§ 29

1. Do zakresu działania Rady Nadzorczej 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 lub na powierzenia funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
 - 2) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
 - 3) zatwierdzanie rocznych planów finansowo-gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej, opracowywanych przez Zarząd Banku,
 - 4) nadzór i kontrola działalności Banku poprzez:
 - a) badanie okresowych oraz rocznych sprawozdań finansowych,

- b) dokonywanie okresowych ocen działalności Banku, a w szczególności działalności gospodarczej,
 - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jego członków,
 - d) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu,
 - e) dokonywanie przynajmniej raz w roku oceny stosowania wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
 - 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie i regulaminu kontroli wewnętrznej Banku oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej,
 - 8) rozpatrywanie odwołań członków Banku od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzpółdzielczym,
 - 9) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku,
 - 10) składanie Walnemu Zgromadzeniu/Zebrań Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
 - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka z Banku lub wykreślenia członka z rejestru członków,
 - 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 15) zawieszanie uchwał Zebrania Grup Członkowskich do czasu ich rozpatrzenia przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli są sprzeczne z przepisami prawa, Statutem lub uchwałami Zebrania Przedstawicieli,
 - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej, w wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji,
 - 17) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79a ustawy Prawo bankowe ,
 - 18) ustalanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego, działającego w Banku,
 - 19) dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
 - 20) dokonanie, w głosowaniu tajnym, wyboru pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy podmiotu, którego akcje Bank posiada, o ile wymaga tego statut tego podmiotu,
 - 21) zatwierdzanie Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 22) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, a także ocen jego członków w trakcie pełnienia funkcji,
 - 23) przygotowywanie i przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu/Zebrań Przedstawicieli raz w roku raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
 - 24) uchwalanie polityki wynagradzania członków Zarządu, a także zasad wynagradzania członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia,

- 25) sprawowanie nadzoru nad polityką wynagradzania członków Zarządu, w tym dokonywanie weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia,
 - 26) wyrażanie opinii w sprawie zawarcia przez Bank 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 na zasadach ustalonych przez Zarząd,
 - 27) uchwalanie regulaminów i równoważnych im aktów wewnątrzspółdzielczych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
2. W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku.

§ 30

1. Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym dokonuje wyboru:
 - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 2) Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 3) Sekretarza Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o powołaniu Prezydium Rady Nadzorczej, w którego skład wchodzi osoby wymienione w ust. 1. Do Prezydium Rady Nadzorczej mogą być wybrani w głosowaniu tajnym inni członkowie Rady Nadzorczej. Prezydium Rady Nadzorczej organizuje pracę Rady Nadzorczej.
3. Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie/Zebrań Przedstawicieli.

ZARZĄD

§ 31

1. Zarząd składa się z 3 do 7 członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków wybranych na okres pięcioletniej kadencji. Ponowne powołanie tej samej osoby na członka Zarządu jest dopuszczalne na kolejne kadencje, z tym że nie może ono następować wcześniej niż na rok przed upływem bieżącej kadencji tego członka. Kadencyjność pełnienia funkcji odnosi skutek począwszy od najbliższych wyborów w skład Zarządu, następujących po wprowadzeniu kadencyjności Zarządu.
2. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym, spośród osób posiadających wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dające rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, a także posiadających udokumentowaną znajomość języka polskiego.
3. Prezesa Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Odwołanie członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.
6. Zawieszenie członka Zarządu w czynnościach nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.
7. Osoby będące członkami Zarządu nie mogą bez zgody Rady Nadzorczej uczestniczyć w innych podmiotach gospodarczych jako właściciele, wspólnicy, członkowie organów bądź opłacani doradcy, jeśli podmioty te są klientami Banku. Powyższego zapisu nie stosuje się do podmiotów zależnych od Banku.

§ 32

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.

3. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenie woli w imieniu Banku przy zawieraniu następujących umów:
 - 1) wszystkich rodzajów rachunków bankowych, o których mowa w art. 49 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz wszystkich rachunków bankowych wynikających z Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, a także z Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, jak również produktów i usług powiązanych z ww. rachunkami;
 - 2) wszelkich innych czynności, które w związku z zawarciem, zmianą, rozwiązaniem i wykonywaniem umów, o których mowa w pkt 1 okażą się konieczne;składa jeden członek Zarządu lub jeden pełnomocnik, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego bezpośrednio przez Zarząd.
5. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje decyzje w formie uchwał. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
6. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 33

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki audytu wewnętrznego,
 - 4) wykonuje czynności związane z zatrudnianiem pracowników oraz rozpatrywaniem spraw osobowych z zakresu prawa pracy dotyczących pracowników innych niż na stanowiskach kierowniczych.
2. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu należy powiadomienie Rady Nadzorczej o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe.
4. Postanowienia zawarte w ust. 3 dotyczą również pozostałych członków Zarządu, przeciwko którym toczy się postępowanie.

§ 34

1. Do kolegialnych decyzji Zarządu działającego na protokołowanych posiedzeniach należy:
 - 1) zawieranie umów długoterminowych za wyjątkiem umów kredytowych i umów prowadzenia rachunków,
 - 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
 - 3) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania jednostek handlowych,
 - 4) składanie sprawozdań z działalności Banku,
 - 5) zwoływanie Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli,
 - 6) zatrudnianie pracowników oraz rozpatrywanie spraw osobowych i innych z zakresu prawa pracy dotyczących pracowników na stanowiskach kierowniczych,
 - 7) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku w sprawach wynikających ze stosunku pracy,

- 8) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku,
 - 9) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 10) przygotowywanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia/Zebrań Przedstawicieli w sprawie zmian Statutu,
 - 11) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania, w tym we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego działania systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, a także zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania tych zadań,
 - 12) zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego,
 - 13) powoływanie lub zakończenie działalności podmiotów zależnych od Banku,
 - 14) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku.
2. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust. 1 pkt 2 odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.

§ 35

1. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu 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.
2. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
3. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.

§ 36

Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami określonymi w Statucie, ustaje również w razie odwołania członka Zarządu przez Walne Zgromadzenie/Zebrań Przedstawicieli jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

Zebrania Grup Członkowskich

§ 37

1. Bank tworzy Grupy Członkowskie, z zastrzeżeniem § 19 ust. 2.
2. Liczbę Grup Członkowskich, przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich oraz liczbę przedstawicieli przypadających na poszczególne grupy członkowskie ustala Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem § 20 ust. 4. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.
3. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka Banku o przynależności do danej Grupy Członkowskiej.
4. Członek uczestniczy w Zebraniu jednej Grupy Członkowskiej lub kilku Grup Członkowskich połączonych i przysługuje mu tylko jeden głos. W Zebraniu biorą udział osobiście członkowie Banku oraz pełnomocnicy członków – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne Zebrania. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.

5. W zebraniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu i pracownicy Banku.
6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. O terminie, miejscu i porządku obrad oraz o zdolności do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków na Zebraniu Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w Banku.
8. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
9. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym. W wyborach przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli biorą udział osobiście członkowie Banku oraz pełnomocnicy członków – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne Zebrania. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
10. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

§ 38

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

- 1) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności Banku w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
- 3) ocena wywiązywania się członków Grupy Członkowskiej z obowiązków wobec Banku oraz ocena jednostek handlowych Banku działających na terenie objętym zakresem działania Grupy Członkowskiej,
- 4) wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku, w tym oddziału,
- 5) wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
- 6) odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

§ 39

Szczegółowe zasady i tryb przeprowadzania obrad oraz działanie Zebrania Grup Członkowskich określa regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

VI Przepisy wspólne dla Rady Nadzorczej, Zarządu

§ 40

1. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu Banku. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu.
2. Członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

§ 41

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku oraz osoby pozostające z nimi w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność

konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.

2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust.1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Walne Zgromadzenie /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.
3. 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.
4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.

§ 42

1. Członek Rady Nadzorczej i Zarządu winny czynu lub zaniechania, przez które Bank poniósł szkodę, odpowiada za nią osobiście.
2. Do odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej i Zarządu mają odpowiednie zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

VII Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 43

1. Regulacje wewnętrzne wydawane są w formie uchwał.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji.
3. Uchwały podejmowane są zgodnie ze Statutem oraz obowiązującymi regulaminami i równoważnymi im innymi aktami wewnątrzspółdzielczymi.

VIII Komitet Kredytowy

§ 44

1. W Banku może zostać utworzony Komitet Kredytowy.
2. Decyzję o funkcjonowaniu Komitetu Kredytowego, powołaniu w jego skład oraz ustaleniu jego regulaminu działania podejmuje Rada Nadzorcza.

IX System zarządzania

§ 45

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje co najmniej:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest 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.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
 - 5) monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku.
6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
 - 3) 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.
8. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa regulamin kontroli wewnętrznej zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

Funkcja kontroli

§ 46

1. Celem funkcji kontroli jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w banku.

2. Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Komórka do spraw zgodności

§ 47

Do obowiązków komórki do spraw zgodności należy:

- 1) opracowanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności, określającego co najmniej cel, zakres i szczegółowe zasady działania komórki do spraw zgodności;
- 2) wykonywanie czynności określonych w pkt 4–8 na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz procedur i metodyk;
- 3) dokumentowanie czynności określonych w pkt 4–8;
- 4) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę do spraw zgodności;
- 5) ocena ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka;
- 6) projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;

7) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;

8) okresowe przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu.

Audyt wewnętrzny

§ 48

1. Celem audytu wewnętrznego jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez komórkę audytu wewnętrznego.
3. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
4. Komórka audytu wewnętrznego jest niezależna i podlega wyłącznie Prezesowi Zarządu. Zarząd jest odpowiedzialny za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom Zespołu audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań. Nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza.
5. Komórka audytu wewnętrznego, wykonuje zadania zgodnie z planem rocznym i wieloletnim audytu wewnętrznego.
6. Plan audytu wewnętrznego opracowywany jest na podstawie wniosków zgłaszanych przez dyrektorów oddziałów oraz członków Zarządu i zatwierdzany przez Zarząd. Plan audytu wewnętrznego wymaga akceptacji Rady Nadzorczej. Roczny plan audytu wewnętrznego zatwierdzany jest przez Zarząd w terminie do 15 grudnia roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu audytu wewnętrznego określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Kierujący komórką audytu wewnętrznego okresowo, co najmniej raz w roku, przekazuje Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji tych wniosków. Osoba kierująca Zespołem Audytu Wewnętrznego jest uprawniona do uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, na których rozpatrywane są zagadnienia dotyczące bezpośrednio zadań komórki audytu wewnętrznego i nadzoru nad kontrolą wewnętrzną.
9. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków Komitet Audytu.

X Zmiana Statutu

§ 49

1. Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 głosów.
2. Protokół z Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli, na którym podjęto uchwały, o których mowa w ust. 1 sporządzane są w formie aktu notarialnego.
3. Przed podjęciem uchwały, o której mowa w ust. 1, Bank obowiązany jest uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmian Statutu, w trybie i zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

XI Fundusze własne oraz zasady gospodarki finansowej Banku

§ 50

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści jego członkom.

2. Majątek Banku jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Bank stosuje pełne zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określa właściwy Regulamin oraz właściwa instrukcja służbowa Banku.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Za swoje zobowiązania Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 51

1. Bank 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.

§ 52

1. Funduszami Banku są:
 - 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele,
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,

§ 53

Poza funduszami określonymi w § 52 Bank może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

§ 54

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie/Zebranie Przedstawicieli podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 85 % nadwyżki bilansowej przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego Banku.
3. Ponadto Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli może przeznaczyć część nadwyżki bilansowej:
 - 1) do podziału między członków Banku w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie/Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
 - 2) na inne cele.

§ 55

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

2. W okresie realizacji przez Bank Planu Naprawy, zysk osiągnięty przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
3. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.

§ 56

1. Bank prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. Bank sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta, który na tę okoliczność sporządza sprawozdanie z badania zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

XII Łączenie i likwidacja Banku

§ 57

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 głosów.
2. Połączenie banków może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku banku przejmowanego na bank przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do banku przejmowanego, stają się członkami banku przejmującego.

§ 58

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, ustawie Prawo spółdzielcze oraz innych ustawach.
2. Majątek likwidowanego lub upadłego Banku, pozostający po zaspokojeniu wszystkich należności łącznie ze zwrotem wkładów i udziałów, może być podzielony, jeżeli uchwała ostatniego Walnego Zebrania /Zebrania Przedstawicieli tak stanowi – w podziale tym uwzględnia się również byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku Spółdzielczego w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.
3. Podziału dokonuje się proporcjonalnie do kwot udziałów i wkładów w dniu ustania członkostwa poszczególnych byłych członków oraz tych, którzy – pozostawali w stosunku członkostwa do końca istnienia Banku.

XIII Postanowienia końcowe

§ 59

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

Tekst jednolity Statutu zgodnie z Uchwałą podjętą przez Zebranie Przedstawicieli Banku Nr 16/2025 z dnia 26 marca 2025 r.

Decyzja KNF z dnia 22 kwietnia 2025 r.

Wpis do KRS z dnia 13 maja 2025 r.

/moc obowiązująca od daty wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego/