

STATUT

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ**

**BANK SPÓŁDZIELCZY „WSPÓLNA PRACA”
W KUTNIE**

JEDNOLITY TEKST STATUTU

**UCHWALONY PRZEZ
ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI
W DNIU 27 PAŹDZIERNIKA 2023r.**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie i w dalszej części statutu zwany jest Bankiem Spółdzielczym.

§ 2

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
 - 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej: „Ustawą”,
 - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
 - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
 - 4) Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
 - 5) 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, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”,
 - 6) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanej dalej „Ustawą o biegłych rewidentach”, a także na podstawie niniejszego Statutu.
2. Bank Spółdzielczy stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

§ 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miejscowość Kutno.
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa łódzkiego, w którym znajduje się jego siedziba.
3. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność poza terenem działania Banku Spółdzielczego, o którym mowa w § 3 ust.2 Statutu w przypadku:
 - 1) gdy Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczego,
 - 4) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
4. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank Spółdzielczy może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

§ 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB-Banku Spółka Akcyjna, zwanym w dalszej części statutu Bankiem Zrzeszającym, na podstawie umowy zrzeszenia.
4. Bank Spółdzielczy 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. Szczegółowy opis struktury organizacyjnej w Banku Spółdzielczym określa regulamin organizacyjny.

§ 6

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

II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 7

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie 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 i potwierdzanie poręczeń,
 - 12) nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
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 Spółdzielczy może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

§ 8

1. Bank Spółdzielczy obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe.
2. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 1, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, z wyjątkiem obejmowania lub nabywania akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
3. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:
 - 1) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystana do prowadzenia własnej działalności bankowej,
 - 2) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - 3) świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
 - 4) pośrednictwo w zakresie sprzedaży usług leasingowych.
4. Bank Spółdzielczy na podstawie umowy agencyjnej wykonuje w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacje związane z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.
5. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
 - 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
6. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 5, określa regulamin uchwalany przez Zarząd.
7. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.

III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 9

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być :
 - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) osoba prawna.
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:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, i numer PESEL,
 - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer NIP i numer REGON,
 - 3) Członek Banku Spółdzielczego może w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi wskazać osobę, której po jego śmierci Bank Spółdzielczy zobowiązany jest wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione i odwołane przez członka Banku Spółdzielczego. 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.
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. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego wchodzi w życie z dniem podjęcia. 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. Zarząd Banku Spółdzielczego 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 ustania, a także inne dane przewidziane w statucie. Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.

6. Udziały członkowskie w Banku Spółdzielczym są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały jeżeli jest członkiem Banku Spółdzielczego lub złożył deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
7. Spadkobierca członka Banku Spółdzielczego może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów. W wyniku podziału udziałów, o którym mowa w ust. 6, nie mogą powstać ułamkowe części udziałów.
8. Spadkobiercy członka Banku Spółdzielczego dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank Spółdzielczy nie może odmówić przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego spadkobierców zmarłego członka Banku Spółdzielczego, jeśli odpowiadają wymogom określonym w niniejszym Statucie.
9. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku Spółdzielczego przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku Spółdzielczego w deklaracji lub pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, o którym mowa w ust. 2 pkt. 3.
10. Przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku Spółdzielczego przez spadkobiercę w terminie 3 lat od dnia śmierci członka Banku Spółdzielczego, Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku Spółdzielczego równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku Spółdzielczego 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.
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 ich udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy:
- 1) bankowej, o której mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) przepisów o ochronie danych osobowych.

Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.

§ 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 20,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 20,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 5 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 450,00 zł.

2. Członek może posiadać maksymalnie 20 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku Spółdzielczego. Ograniczenie o którym mowa w zdaniu poprzednim nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz BFG, a także udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5 % funduszu udziałowego, za zgodą Zarządu Banku i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
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 zarejestrowania zmiany.

§ 12

Członek ma obowiązek:

- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach statutu,
- 2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz 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 w terminie 30 dni od ich zmiany.

§ 13

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
2. Za straty powstałe w Banku Spółdzielczym jego członkowie odpowiadają do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami Statutu.
4. Jeżeli członek 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 Spółdzielczym oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia na zasadach określonych w statucie.

5. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku Spółdzielczego, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku Spółdzielczego zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
6. **Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.**
7. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.
8. 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.
9. 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 dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
10. 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.

11. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust.4-5 i 8-10 i § 16 ust.1 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

§ 14

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
 - 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa członka dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku lub z dobrymi obyczajami, a w szczególności na skutek:
 - a) działania na szkodę Banku Spółdzielczego,
 - b) uporczywego naruszania postanowień statutu oraz uchwał organów Banku Spółdzielczego lub ich nieprzestrzegania,
 - 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 niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka niezawinionych, a w szczególności:
 - a) utraty zdolności do czynności prawnych,
 - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Banku Spółdzielczym.
 - 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. Wykluczenie lub wykreślenie staje się skuteczne z chwilą doręczenia członkowi pisemnego zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu wraz z uzasadnieniem. 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 3 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 12 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 od daty podjęcia uchwały.

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

1. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje jednorazowo w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) sprawozdania finansowego tego roku, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, poprzez przekazanie środków na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku Spółdzielczego, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013.
2. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.

§ 17

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

IV. ORGANY BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli - Walne Zgromadzenie,

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

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 z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
- 16) wybór delegatów na zjazdy związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,

- 17) uchwalanie wysokości wynagrodzenia oraz zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej przy uwzględnieniu pełnionej przez Członka Rady Nadzorczej funkcji w Radzie.
 - 18) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia,
 - 19) uchwalanie regulacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Rady oraz Rady Nadzorczej,
 - 20) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej (ocena indywidualna) i Rady Nadzorczej (ocena kolegialna),
 - 21) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
 - 22) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
 - 23) uchwalanie Zasad Ładu Korporacyjnego i coroczne dokonywanie oceny stosowania tych zasad przez Bank,
 - 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4-letnią kadencję, w głosowaniu tajnym 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 lub przez pełnomocnika Przedstawiciele Banku Spółdzielczego. Osoby prawne biorą udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) przez ustanowionych w tym celu pełnomocników.
2. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego członka (przedstawiciela).

3. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).
4. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem.
5. Każdy uprawniony do głosowania na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) ma jeden głos.
6. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz Związku Rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.
7. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
8. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielami, bez prawa głosu.
9. 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 listem poleconym) wszystkich członków (przedstawicieli) oraz Krajową Radę Spółdzielczą, Związek Rewizyjny i Bank Zrzeszający oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB o czasie, miejscu i porządku obrad, przekazując materiały i projekty uchwał,
- 2) wywiesza w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczenia ogłoszeń na obszarze działania Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

§ 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) wskazane tam podmioty co najmniej 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
4. Sprawozdanie roczne oraz rachunek wyników 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 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, odnotowywane są jednak w protokole.

§ 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.
9. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) są umieszczane do wglądu w sekretariacie Zarządu w terminie 14 dni od dnia ich podjęcia.

§ 25

Obrady Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza 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 nadzoruje i kontroluje działalność Banku Spółdzielczego.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) uchwalanie strategii działania Banku Spółdzielczego, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego.
 - 2) **powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa oraz występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie prezesa,**
 - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
 - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badania okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank Spółdzielczy jego zadań ekonomiczno-finansowych i społeczno-kulturalnych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank Spółdzielczy praw jego członków,
 - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Banku Spółdzielczego,
 - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedstawianie ich na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
 - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach nadzoru bankowego oraz Bank Zrzeszający,
 - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
 - g) wybór osób badających sprawozdania finansowe,
 - h) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności,
 - 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,

- 5) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
 - b) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej.
- 6) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,
- 7) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub Członków Zarządu,
- 8) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
- 9) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
- 10) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
- 11) ustanawianie pełnomocnika reprezentującego Bank Spółdzielczy w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie Prawo spółdzielcze,
- 12) wybór w głosowaniu tajnym pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 13) określanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego,
- 14) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 15) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 17) uchwalanie regulaminu:
 - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego w Banku Spółdzielczym „Wspólna Praca” w Kutnie,
 - b) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych.
- 18) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny odpowiedności członków Zarządu oraz Zarządu.
- 19) dokonywanie oceny odpowiedności członków Zarządu (ocena indywidualna) oraz Zarządu (ocena kolegialna),

- 20) przedstawianiu Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) wniosków polustracyjnych,
- 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku Spółdzielczego lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
- 22) uchwalanie wysokości wynagrodzenia dla Członków Zarządu oraz zasad polityki wynagrodzeń, dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka,
- 23) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Spółdzielczy Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 24) niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego 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 rękąmi należytego wykonywania obowiązków. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
- 25) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
- 26) uchylony.
- 27) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,
- 28) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 29) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,**
- 30) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności,
- 31) składanie corocznie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy),
- 32) składanie corocznie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 33) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
- 34) dokonywania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 35) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,

36)inne kompetencje przewidziane w niniejszym Statucie dla Rady Nadzorczej.

§ 28

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 5 - 9 osób będących członkami Banku Spółdzielczego, z wyłączeniem członków będących pracownikami, wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem ani pracownikiem 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. Uchylony.
5. W miejsce członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego, którego mandat wygaś przed upływem kadencji należy niezwłocznie dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
6. Członek Rady Nadzorczej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.
7. Bank Spółdzielczy 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 wykonywania obowiązków.

§ 29

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

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

§ 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek $\frac{1}{3}$ członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku Spółdzielczego co najmniej 6 razy do roku.
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. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
5. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej.
6. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej po dokonaniu wyboru członków Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), na którym dokonano wyboru, w terminie nieprzekraczającym 7 dni od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) dokonującego wyboru członków Rady Nadzorczej.
7. W posiedzeniach Rady Nadzorczej dotyczących kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności biorą udział osoby odpowiedzialne za dany obszar.
8. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku Spółdzielczym polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).
9. Bank Spółdzielczy zobowiązany jest powiadomić Zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady Nadzorczej, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.

VII. ZARZĄD

§ 31

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.
3. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku Spółdzielczego powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady Nadzorczej w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.
4. Zarząd, działając kolegialnie, podejmuje decyzje oraz uchwały w sprawach tego wymagających. Decyzje i uchwały zapadają zwykłą większością głosów.
W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
5. Rada zobowiązana jest niezwłocznie uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego.
6. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu, należy powiadamianie Rady Nadzorczej o toczących się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
7. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
Zarząd zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Rady Nadzorczej.

§ 32

1. Zarząd składa się z 3 - 5 osób, w tym Prezesa i Zastępców Prezesa oraz Członków.
2. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym, z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia,

odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Powołanie i odwołanie pozostałych członków Zarządu może nastąpić na wniosek Prezesa Zarządu, co nie narusza kompetencji Rady Nadzorczej, o których mowa w ust 3.
5. Co najmniej dwaj członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego, muszą posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem Spółdzielczym w stosunku pracy, związanym z pełnioną funkcją.
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. 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) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego,
 - 4) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego,
 - 5) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - 7) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
 - 8) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
 - 9) **przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),**
 - 10) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Rady Nadzorczej,
 - 11) **uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian statutu,**
 - 12) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
 - 13) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) i Radzie Nadzorczej,
 - 14) **coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,**
 - 15) 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,
 - 16) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.
3. Zarząd Banku Spółdzielczego w zakresie prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności kredytowej współdziała z Komitetem Kredytowym.
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Pracy Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

§ 33 a

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:

- 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku Spółdzielczego lub
- 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku Spółdzielczego,

odbywa się w trybie określonym w ust. 2, 3 i 4.

2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1, lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku Spółdzielczego podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.

3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, niewymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2, 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.

§ 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. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o którym mowa w art. 49 ust. 1 ustawy – prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony 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.

§ 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 Prezesa Zarządu. 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,
 - 4) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego,
 - 6) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
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. 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 prawnie chronionej.

§ 41

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu na okres nieprzekraczający 3 miesięcy. 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 II a 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 podejmuje uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i występuje z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.

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. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku Spółdzielczego.
4. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a niezastrzeżonych do kompetencji innych organów.

XI. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 46

System zarządzania ryzykiem

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

§ 47

System kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,

- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
- 4) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank Spółdzielczy wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

XII. LUSTRACJA

§ 48

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.

§ 49

Uchylony.

XIII. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**§ 50**

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Majątek Banku Spółdzielczego jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Bank Spółdzielczy stosuje zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określa właściwa instrukcja Banku Spółdzielczego.
5. Regulacje, o których mowa w ust.4 uchwała Zarząd Banku.
6. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 51

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

§ 52

1. Funduszami własnymi Banku Spółdzielczego 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, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych banku,
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,

- 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
 - 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.
2. Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których mowa w ust. 1 pkt. 2 i 3, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, którego Bank jest uczestnikiem.
 3. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku.

§ 53

1. Źródło funduszu zasobowego stanowi zysk przeznaczony przez Zebranie Przedstawicieli oraz dodatkowo bezzwrotne wpłaty wnoszone z funduszu pomocowego, o którym mowa w art. 22g ust. 1 Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku.
2. Fundusz udziałowy tworzony jest z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie, z podziału nadwyżki bilansowej lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach.

§ 54

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, 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 5% nadwyżki bilansowej przeznaczana się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznaczana się:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,

- 2) do podziału między członków w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
 - 3) inne cele.
4. Część zysku netto przeznaczona na oprocentowanie udziałów nie może przekroczyć dwuipółkrotności oprocentowania 12-miesięcznych wkładów terminowych dla osób fizycznych, obowiązującego w Banku na dzień 31 grudnia roku obrotowego, za który dokonuje się podziału nadwyżki.

§ 55

1. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa 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 osiągniany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
3. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

§ 56

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego dokonuje Rada Nadzorcza.
3. Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza niezależny biegły rewident w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli

nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.

5. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie wpisu o złożeniu sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego oraz SGB-Banku S.A., oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.”,

XIV. ŁĄCZENIE, POSTĘPOWANIE NAPRAWCZE, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 57

Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 58

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

XV. 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.

6. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.