



**NBSBank**

NADWIŚLAŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

28 - 131 Solec - Zdrój, ul. 1-go Maja 6

[www.nbsbank.pl](http://www.nbsbank.pl)

# ***STATUT***

## ***NADWIŚLAŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SOLCU-ZDROJU***

*( tekst jednolity – przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 7 /2024  
z dnia 5 kwietnia 2024 r. )*

## ***I. Postanowienia ogólne***

### **§ 1**

1. Bank działa pod firmą „Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju” zwany w dalszej treści Statutu „Bankiem”.
2. Bank dla celów marketingowych może posługiwać się skróconą nazwą NBSBank.

### **§ 2**

1. 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, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie niniejszego Statutu.
1. Bank zrzesza się z bankiem zrzeszającym.
2. Bank stosuje wszelkie regulaminy, instrukcje oraz inne uregulowania zgodnie z postanowieniami umowy zrzeszenia.
3. Bank założony jest na czas nieokreślony.
4. Bank może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.

### **§ 3**

1. Siedzibą Banku jest Solec Zdrój.
2. Bank prowadzi działalność na obszarze całego kraju.
3. Na określonym wyżej terenie Bank może tworzyć i prowadzić oddziały i inne placówki.
4. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
  - 1) Centrala,
  - 2) Oddziały.
5. W ramach Banku tworzone są: Filie i Punkty Kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
6. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa Regulamin Organizacyjny.

## ***II. Cel i przedmiot działania Banku***

### **§ 4**

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,
  - 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - 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) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.
4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
5. Bank wykonuje również następujące czynności:
  - 1) *skreślony*,
  - 2) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lica 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
  - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
  - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
  - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
  - 7) świadczy usługi transportu i konwojowania wartości pieniężnych,
  - 8) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
  - 9) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
- 5a. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 i 5 Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.
6. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 3, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.
7. Obowiązek, o którym mowa w ust. 6, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
8. Każdorazowe objęcie lub nabycie akcji lub praw z akcji lub udziałów innej osoby prawnej wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
9. 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.
10. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
11. Czynności, o których mowa w postanowieniach Statutu określających przedmiot działania Banku, należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).
12. Ograniczeń określonych w ust. 3 nie stosuje się jeżeli ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających tak stanowi.
13. Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

### **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, która powinna zawierać:
  - 1) imię i nazwisko, miejsce zamieszkania - w przypadku osoby fizycznej,
  - 2) nazwę, siedzibę i adres do korespondencji – w przypadku osoby prawnej,
  - 3) ilość zadeklarowanych udziałów,
  - 4) adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o ile osoba przystępująca taki posiada,
  - 5) adres poczty elektronicznej - w przypadku, gdy osoba przystępująca nie posiada adresu, o którym mowa w pkt 4.
3. Deklaracja powinna być złożona, pod rygorem nieważności, na piśmie utrwalonym w postaci elektronicznej lub papierowej. Pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym. Pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym. Deklaracja może być również złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej.
4. Dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji deklaruje się na piśmie.
5. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od dnia złożenia deklaracji.
6. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien być zawiadomiony na piśmie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
7. Przyjęcie deklaracji w przypadku deklaracji utrwalonej w postaci papierowej powinno być potwierdzone na deklaracji podpisem dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych. W przypadku deklaracji utrwalonej w postaci elektronicznej potwierdzenie przyjęcia deklaracji wydaje się niezwłocznie w odrębnym dokumencie na piśmie. W potwierdzeniu przyjęcia deklaracji podaje się datę uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów.
8. 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.
9. 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. Członek Banku ma prawo:
  - a) brać udział w Walnych Zgromadzeniach (Zebraniach Przedstawicieli) i Zebraniach Grup Członkowskich,
  - b) wybierać i być wybieranym do organów Banku, na zasadach określonych w Statucie,
  - c) otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami

finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi, z zastrzeżeniem, że Bank może odmówić członkowi (odmowa powinna być wyrażona na piśmie) 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 i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę,

- d) zgłaszać wnioski dotyczące Banku i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
  - e) korzystać z uchwalonego - przy dokonaniu podziału nadwyżki bilansowej, oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
  - f) do pierwszeństwa i preferencji prawem dozwolonych w korzystaniu z kredytów i pożyczek oraz wszelkich usług świadczonych przez Bank,
  - g) do korzystania z innych form pomocy świadczonych przez Bank,
  - h) do uczestniczenia w posiedzeniach organów Banku przy rozpatrywaniu spraw jego dotyczących.
2. Członkowi przysługuje prawo odwołania się w trybie postępowania wewnątrzspółdzielczego od uchwały podjętej w sprawie związanej z przyznaniem kredytów lub pożyczek.

## § 6a

- 10. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne.
- 11. 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.
- 12. 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.
- 13. 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 § 11.

## § 7

1. Członek ma obowiązek:
- a) zadeklarować udział/y/,
  - b) wpłacić wpisowe i wnieść udział/y/ na zasadach i w terminach przewidzianych w § 8,
  - c) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku,
  - d) troszczyć się o dobro Banku i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnożenie jego majątku, zapobiegać marnotrawstwu i działaniu na szkodę Banku,
  - e) zawiadomić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji,
  - f) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów,
  - g) niezwłocznie zawiadamiać Bank o zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 5 ust. 2,
  - h) poinformować Bank o posiadanym adresie poczty elektronicznej lub adresie do doręczeń elektronicznych wpisanym do bazy adresów elektronicznych, chyba, że informację tę zawarto w deklaracji, o której mowa w § 5 ust. 2 lub zawiadomieniu, o którym mowa w pkt 6.

2. Bank może przyjąć jako jedną z form zabezpieczenia kredytu lub pożyczki w postaci wniesienia zwrotnego, oprocentowanego wkładu pieniężnego na zabezpieczenie zwrotności kredytu lub pożyczki. Wkład ten podlega zwrotowi z chwilą spłaty kredytu lub pożyczki z należnymi odsetkami i innymi opłatami wynikającymi z umowy kredytowej lub umowy pożyczki. Zasady i warunki wpłaty określają regulaminy kredytowania.

## § 8

1. Członek zobowiązany jest do wpłaty wpisowego w wysokości 1/10 zadeklarowanego udziału.
2. Udział podstawowy wynosi 100 zł.
3. Osoba fizyczna zobowiązana jest zadeklarować przynajmniej jeden udział.
4. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą na własny rachunek zobowiązana jest zadeklarować przynajmniej sześć udziałów lub wielokrotność sześciu.
5. Osoba prawna zobowiązana jest zadeklarować przynajmniej dwadzieścia udziałów lub wielokrotność dwudziestu.
6. Udział i wpisowe powinno być wpłacone w ciągu jednego miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków Banku.
7. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest dokonać wpłaty uzupełniającej stan jego udziału w terminie 12-stu miesięcy.
8. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/.
9. Członek może wypowiedzieć udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/. Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące i upływa z ostatnim dniem roku obrotowego. Wypowiedzenie powinno być dokonane pod rygorem nieważności na piśmie. Członek nie może żądać zwrotu wpłat udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/, przed upływem okresu wypowiedzenia udziałów.
10. 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.
11. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 10, Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
12. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
13. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.
14. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 10, 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.
15. Zarząd prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę, siedzibę i adres do korespondencji), udostępniony Bankowi Spółdzielczemu przez członka adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania.

## § 9

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- a) wystąpienia za wypowiedzeniem,
  - b) wykreślenia z rejestru członków,
  - c) wykluczenia,
  - d) śmierci członka lub ustania osoby prawnej.
2. Wystąpienie następuje w formie pisemnego zgłoszenia złożonego Zarządowi Banku z 3-miesięcznym okresem wypowiedzenia ze skutkiem na koniec pełnego miesiąca kalendarzowego. Za datę wystąpienia uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.
  3. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć; osobę prawną będącą członkiem banku skreśla się z rejestru członków ze skutkiem na dzień jej ustania.
  4. Wykreślenie członka może nastąpić w przypadku:
    - a) zaprzestania działalności, jeśli członkiem jest osoba prawna,
    - b) ograniczenia lub utraty zdolności osoby fizycznej do czynności prawnych
    - c) nie wniesienia wymaganych Statutem wpłat na udziały lub wpisywne w terminie przewidzianym w niniejszym Statucie (§ 8).
  5. Wykluczenie członka może nastąpić w przypadku, gdy z jego winy dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub zasadami współżycia społecznego, a mianowicie:
    - a) działania na szkodę Banku lub działania wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
    - b) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku,
    - c) niewykonywania obowiązków statutowych.
  6. Wykreślenia i wykluczenia dokonuje Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu lub z własnej inicjatywy przez podjęcie uchwały i doręczenie jej członkowi wraz z uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia.
  7. Dochodzenie na drodze sądowej roszczeń w sprawach wykluczenia lub wykreślenia z rejestru członków jest dopuszczalne po wyczerpaniu postępowania wewnątrzspółdzielczego.

## § 10

1. Od uchwał Rady Nadzorczej w sprawach związanych z wykreśleniem lub wykluczeniem członkowi przysługuje odwołanie do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia o treści uchwały.
2. Odwołanie w sprawach określonych w § 10, ust.1 powinno być rozpatrzone przez najbliższe Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).
3. W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.

## § 11

1. Członek przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat dokonanych 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, o których mowa w ust. 1, Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.

4. Z upływem okresu określonego w ust. 2, roszczenia byłego członka o wypłatę udziałów stają się wymagalne.
5. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 1, 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.

#### 11a

1. Zarząd Banku jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały. Podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd Banku bierze pod uwagę w szczególności przesłanki określone w art. 10c ust. 1a ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
2. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały pisemnie o podjętej uchwale, w terminie 10 dni od dnia podjęcia uchwały. Do zawiadomienia załącza się kopię uchwały.
3. W sprawach określonych w ust. 1 i 2 nie stosuje się przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze.
4. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd Banku może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym ustały te przesłanki, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).

#### § 11b

Postanowienia § 8 ust. 9 – 14, § 11 i § 11a stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka.

#### § 12

1. Udziały byłego członka wypłaca się po upływie 30 dni po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok, w którym przestał on być członkiem Banku.
2. Byłemu członkowi nie przysługuje prawo do funduszu zasobowego oraz innego majątku Banku powstałego w okresie jego działania.
3. Zwrot udziałów nie może nastąpić przed terminem spłaty otrzymanych przez byłego członka kredytów lub pożyczek..
4. 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.
5. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
6. Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.

### **IV. Organy Banku**

### § 13

1. Organami Banku są:
  - 1) Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli),
  - 2) Rada Nadzorcza,
  - 3) Zarząd,
  - 4) Zebranie Grup Członkowskich - w przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia przez Zebranie Przedstawicieli.
  - 5) *skreślony*.
2. W Banku działa w charakterze organu opiniodawczego Komitet Kredytowy powołany przez Radę Nadzorczą.
3. Członkiem organu Banku może być wyłącznie członek Banku, a w przypadku osoby prawnej jego pełnomocnik.
4. Wybory do organów Banku dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
5. 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,
  - 4) śmierci.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
7. Organy Banku działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania. Organy Banku mogą uchylać lub zatwierdzać regulaminy oraz inne regulacje wewnętrzne w ramach posiadanych kompetencji lub wynikających z przepisów prawa.

### § 14

1. Jeżeli liczba członków Banku przekracza 100 osób, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie na Zebraniu Grup Członkowskich w stosunku ustalonym przez Radę Nadzorczą Banku, proporcjonalnie do liczby członków. Ogólna liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 20 osób.

### § 15

1. Podziału członków na poszczególne Grupy Członkowskie dokonuje Rada Nadzorcza.
2. O przyporządkowaniu decyduje miejsce zamieszkania członka albo siedziby członka.

### § 16

1. Zebranie Grup Członkowskich zwołuje się co najmniej na 20 dni przed Zebraniem Przedstawicieli.
2. Czas trwania mandatu Przedstawiciela wynosi 4 lata.
3. *skreślony*.

### § 17

Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) należy:

1. uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,

2. rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady 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 przystąpienia do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
7. oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
8. podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków, podziału oraz likwidacji Banku,
9. rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
10. uchwalanie zmian Statutu,
11. podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku ze związku rewizyjnego oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
12. wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony.
13. powoływanie i odwołanie członków Rady Nadzorczej,
14. uchwalanie regulaminu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
15. uchwalanie regulaminu Zebrania Grup Członkowskich,
16. decydowania o utworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno-finansowym banku,
17. uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej,
18. podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku ze zrzeszenia oraz upoważnienia Rady Nadzorczej do podejmowania działań w tym zakresie,
19. podejmowanie uchwał w sprawie uczestniczenia i występowania z systemu ochrony albo ze zrzeszenia zintegrowanego, o których mowa w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
20. uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także ocen jej członków oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego w trakcie trwania kadencji,
21. uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawnione na podstawie przepisów prawa lub Statutu.

## § 18

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz 1 w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrachunkowego. Ponadto Zarząd powinien niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) także na żądanie:
  - a) Rady,
  - b) przynajmniej 1/10 liczby członków Banku,
  - c) 1/3 liczby przedstawicieli na Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli),
  - d) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku.
3. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) postanawia Zarząd i zawiadamia członków Banku poprzez ogłoszenia wywieszone w sposób zwyczajowo przyjęty na terenie zamieszkania członków -w terminie 14 dni przed planowaną datą Zgromadzenia (Zebrania). Natomiast delegatów na Zebranie Przedstawicieli oraz Związek Rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony zawiadamia w tym samym terminie listami poleconymi.

4. Uprawnieni do zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) mogą żądać uzupełnienia porządku obrad pod warunkiem zgłoszenia wniosku na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
5. O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia delegatów Zebrania Przedstawicieli pisemnie.

## § 19

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej 50% uprawnionych.
2. Jeżeli liczba obecnych przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) w terminie 30 dni. Przy ponownym zwołaniu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) Zebranie jest uprawnione do podejmowania uchwał, jeżeli liczba obecnych członków (przedstawicieli) stanowi co najmniej 40% uprawnionych.
3. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad podanym do wiadomości zgodnie z § 18.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) obowiązują wszystkich członków i są ogłoszone poprzez wywieszenie w siedzibie Banku.
5. Członek Banku może zaskarżyć do sądu uchwałę z powodu jej niezgodności z prawem lub postanowieniami niniejszego Statutu. Na tej samej podstawie uchwałę może zaskarżyć także Zarząd Banku, wówczas Bank reprezentuje Rada Nadzorcza. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.
6. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) są podejmowane zwykłą większością z zastrzeżeniem § 23 ust. 3, § 39 ust. 1 raz § 47 ust.1 niniejszego Statutu.

## § 20

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.

## § 21

1. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku.
2. Na żądanie 1/5 liczby obecnych na Zgromadzeniu (Zebraniu) zarządza się głosowanie tajne także w innych sprawach objętych porządkiem obrad.

## § 22

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.
2. Przebieg Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) jest protokołowany.
3. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
4. Protokół zawiera:
  - 1) datę odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 2) informacje o obecnych członkach /przedstawicielach/,
  - 3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
  - 4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,

- 5) dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

## § 23

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków.
2. O liczbie członków Rady Nadzorczej decyduje każdorazowo Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) przy wyborze Rady Nadzorczej nowej kadencji.
3. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) na okres 4 lat spośród kandydatów zgłoszonych przez członków na Zebraniach Grup Członkowskich z zastrzeżeniem postanowień ust. 6. Odwołanie członka Rady Nadzorczej przed upływem kadencji wymaga podjęcia uchwały większością 2/3 głosów.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku, a w przypadku osoby prawnej, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku, wskazana przez tę osobę prawną.
5. W Radzie Nadzorczej Banku udział pracowników będących członkami Banku nie może przekraczać 1/5 jej składu.
6. 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.

## § 24

Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:

1. uchwalenie planów finansowych i gospodarczych oraz programów działalności społecznej i kulturalnej,
2. nadzór i kontrola działalności Banku poprzez:
  - a) badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych,
  - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank jego zadań gospodarczych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank praw jego członków,
  - 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.
3. podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążania nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
4. podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
5. zatwierdzanie strategii działania Banku, struktury organizacyjnej Banku, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, polityki wynagrodzeń oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej, regulaminów funduszy tworzonych z nadwyżki bilansowej,
6. rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku,
7. składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
8. 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,

9. podejmowanie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o przewłaszczeniu nieruchomości na zabezpieczenie kredytów, w tym na powrotne przeniesienie własności nieruchomości,
10. podejmowanie uchwał w sprawie podpisywania przez Zarząd umów o zrzeczeniu oraz skonsolidowaniu z Bankiem Zrzeszającym,
11. powoływanie i odwoływanie członków Zarządu -odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia,
12. podejmowanie uchwał o zawieszeniu członka Rady w wypadku naruszenia przez niego zakresu kompetencji określonego w § 37 niniejszego Statutu,
13. powoływanie i ustalanie zasad działania Komitetu Kredytowego,
14. wybór biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego Banku,
15. dokonywanie w głosowaniu tajnym, wyboru pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego.
16. *skreślony*,
17. zawieranie z członkami Zarządu zatrudnionymi w Banku umowy o pracę na podstawie powołania oraz udzielanie pełnomocnictw członkom Zarządu do kierowania bieżącą działalnością Banku,
18. uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze oraz podmiotom powiązanym kapitałowo i organizacyjnie z członkami organów Banku i osobami zajmującymi stanowiska kierownicze,
19. zatwierdzanie Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe.
20. występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, także na powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
21. uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, a także ocen jego członków oraz Zarządu jako organu kolegialnego w trakcie pełnienia funkcji,
22. przygotowywanie i przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) raz w roku raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku,
23. uchwalanie zasad wynagrodzeń członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń,
24. sprawowanie nadzoru nad polityką wynagrodzeń, w tym dokonywanie weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń przed wypłatą całości lub części tych wynagrodzeń,
25. 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,
26. uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.

## § 25

1. Rada wybiera spośród siebie Prezydium Rady Nadzorczej w liczbie od 3 do 5 osób, składające się z:
  - Przewodniczącego,
  - Zastępcy Przewodniczącego,
  - Sekretarza.
2. Prezydium Rady Nadzorczej organizuje pracę Rady.
3. Z zastrzeżeniem ust. 5, uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu Rady Nadzorczej oraz uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków.

4. Posiedzenia mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
5. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały także poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków.

## § 26

1. Rada Nadzorcza może powoływać spośród swoich członków komisje stałe. Regulamin pracy komisji ustala Rada Nadzorcza.
2. W miarę potrzeby Rada Nadzorcza powołuje komisje problemowe. W skład komisji problemowych mogą wchodzić członkowie banku nie będący członkami Rady Nadzorczej.
3. Rada może korzystać z usług specjalistów -rzeczników oraz zapraszać ich do udziału z głosem doradczym w pracach Rady i poszczególnych komisji.
4. 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.

## § 27

Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania posiedzeń oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej, określa jej regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).

## § 28

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd składa się z 3 do 5 członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów lub członków wybranych na czas nieokreślony.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza.

## § 29

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd z zastrzeżeniem iż oświadczenie woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunków bankowych, których mowa w art. 49 ust. 1 – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
2. Oświadczenia, o których mowa w ust. 1, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
3. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje uchwały. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
4. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
5. Z zastrzeżeniem ust. 7, uchwały Zarządu mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu Zarządu oraz uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków, chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.

6. Posiedzenia mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
7. Zarząd może podejmować uchwały także poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków.

### § 30

1. Bieżącą działalnością Banku jako Kierownik Zakładu, w rozumieniu prawa pracy, kieruje Prezes Zarządu.
2. Prezesa Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.
3. Pozostałych członków Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.
4. Odwołanie członków Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej podjętej większością 2/3 głosów.

### § 30a

1. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu.
2. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
3. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
4. Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania posiedzeń oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Zarządu określa jego regulamin uchwalany przez Radę Nadzorczą.

### § 31

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub w Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
  - a) opracowywanie projektów planów działalności Banku,
  - b) wykonywanie zatwierdzonych planów działalności Banku oraz prowadzenie działalności oszczędnościowej, kredytowej i rozliczeniowej, a także społeczno-kulturalnej,
  - c) zawieranie umów i podejmowanie innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku,
  - d) rozpatrywanie spraw osobowych pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
  - e) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań,
  - f) ocenianie wyników działalności Banku i wskazywanie kierunków jego pracy,
  - g) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania oddziałów, filii i punktów kasowych,
  - h) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenia rejestru członków,
  - i) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Zebrań Grup Członkowskich,
  - j) rozpatrywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walne Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - k) wykonywanie uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
  - l) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku,

- l) składanie sprawozdań z działalności Banku Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) i Radzie Nadzorczej,
  - m) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia /(Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian Statutu oraz zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zgłoszenia,
  - n) wydawanie regulaminów, zarządzeń wewnętrznych, instrukcji służbowych oraz innych przepisów regulujących działalność i organizację Banku nie zastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) lub Rady Nadzorczej.
  - o) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
  - p) coroczne przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
  - r) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, a także ich ocen w okresie zatrudnienia na tych stanowiskach,
  - s) uchwalanie regulaminów i instrukcji związanych z bieżącą działalnością Banku, a w szczególności regulaminów i instrukcji dotyczących kredytowania, regulaminu pracy, regulaminu świadczeń socjalnych, regulaminu wynagrodzeń dla pracowników Banku nie będących członkami Zarządu, regulaminu prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz procedur mających na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka,
  - t) uchwalanie polityki wynagrodzeń oraz szczegółowych kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz polityki wynagrodzeń dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
  - u) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku.
2. Zarząd może udzielić Prezesowi Zarządu lub innemu członkowi Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności prawnych związanych z kierowaniem bieżącą działalnością gospodarczą Banku lub jej wyodrębnionej organizacyjnie jednostki po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej.
  3. Zakres pełnomocnictwa nie może obejmować spraw należących do właściwości Zarządu ze względu na spółdzielczy charakter Banku, w tym zwłaszcza dotyczących stosunku członkostwa oraz spraw wymagających podjęcia uchwał przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli.
  4. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

## § 32

Zebranie Grupy Członkowskiej:

1. rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad nadzwyczajnego 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 i z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, sprawozdania Rady i jej ocenę działalności Banku oraz wysłuchuje informacji Zarządu o planie działania Banku oraz formach usług. Jeżeli Zebranie Grupy Członkowskiej odbywa się na terenie obsługiwanym przez oddział rozpatruje ono w szczególności sprawozdanie dotyczące działalności i wyników pracy tej placówki.
3. wysuwa pod adresem Zarządu, Rady i Zebrania Przedstawicieli postulaty i wnioski oraz wyraża swoje opinie dotyczące działalności Banku jego oddziału, sprawności działania Zarządu i pracowników,
4. wybiera przedstawicieli oraz kandydatów do Rady Nadzorczej,,
5. inspiruje członków do społecznego działania na rzecz środowiska i rozwoju Banku,
6. *skreślony*

## § 33

1. W zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w lokalu Banku i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy powinni wziąć udział w Zebraniu, a jeżeli na terenie tym znajdują się placówki Banku, również w lokalach tych placówek.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje zgodnie z postanowieniami § 14.
6. 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 i kandydatów do Rady Nadzorczej. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.
7. Z zastrzeżeniem ust. 9, uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej mogą być podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Grupy Członkowskiej zostali powiadomieni o Zebraniu Grupy Członkowskiej.
8. Zebrania Grupy Członkowskiej mogą odbywać się również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
9. Zebranie Grupy Członkowskiej może podejmować uchwały także poza Zebraniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podejmowana w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy członkowie Grupy Członkowskiej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
10. Szczegółowy tryb zwoływania i odbywania Zebrań Grup Członkowskich oraz sposób i warunki podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne określa regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, uchwalany przez Radę Nadzorczą.

#### § 34

*skreślony*

### ***V. Przepisy wspólne dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku***

#### § 35

1. Członkowie organów powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
2. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy bankowej i służbowej.
3. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu tego samego Banku. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu. W przypadku, gdy członek Rady Nadzorczej pełni funkcję członka Zarządu, który został zawieszony w pełnieniu tej funkcji nie może trwać dłużej niż trzy miesiące. Ustępujący członek Zarządu Banku może być wybrany do Rady Nadzorczej dopiero po udzieleniu mu absolutorium.

4. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
5. *skreślony.*
6. *skreślony.*

#### § 36

1. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub pełnomocnikami Banku, w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej a także osoby zajmujące w Banku stanowiska kierownicze.

#### § 37

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby zajmujące kierownicze stanowiska w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako właściciele, wspólnicy, płatni doradcy lub członkowie władz w podmiotach gospodarczych prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego, zastępcy dyrektora, dyrektora oddziału, naczelnika wydziału z wyłączeniem radcy prawnego.
3. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji określonego w pkt.1 -Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Rada rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady w terminie 30 dni od daty zawieszenia.

#### § 38

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu winni czynu lub zaniedbania, przez które Bank poniósł stratę, odpowiadają za nie osobiście.
2. Do odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej i Zarządu mają odpowiednio zastosowanie przepisy Kodeksu Pracy o odpowiedzialności materialnej pracowników. W wypadkach, w których przepisy te przewidują górną granicę odszkodowania, wynosi ono w stosunku do członków Rady Nadzorczej lub Zarządu, niezatrudnionych w Banku kwotę 3-krotnego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w Banku.

### **VI Zmiana Statutu**

#### § 39

1. Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ podjętej większością 2/3 głosów.
2. Zmiana Statutu Banku pod rygorem nieważności winna być sporządzana w formie aktu notarialnego.
3. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
4. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

5. 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.

## **VII. Gospodarka Finansowa Banku**

### § 40

1. Bank do finansowania swojej działalności wykorzystuje fundusze własne, środki krótkoterminowe, wkłady oszczędnościowe i lokaty.
2. Ponadto Bank może korzystać:
  - a/ ze środków finansowych niezbędnych do zapewnienia płynności finansowej, gromadzonych przez Bank Zrzeszający,
  - b/ z innych źródeł przewidzianych prawem.
3. Bank odpowiada za swoje zobowiązania całym majątkiem.
4. Środki pieniężne na rachunkach bankowych objęte są ustawowym systemem gwarantowania środków pieniężnych na zasadach określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
5. W działalności gospodarczej Bank stosuje pełne zabezpieczenia swoich należności.
6. Z zastrzeżeniem poniższych postanowień sposoby zabezpieczeń określa Regulamin Kredytowania.
7. Umowa zastawnicza o ustanowieniu zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej lub na prawach stosowana dla zabezpieczenia należności Banku powinna zawierać ustalenia stron co do sposobu poza egzekucyjnego zaspokojenia z przedmiotu zastawu. Ich rodzaje oraz zaspokojenie się Banku z przedmiotu zastawu w trybie sądowego postępowania egzekucyjnego określa ustawa o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów.
8. Umowa o przewłaszczeniu rzeczy ruchomej stosowna dla zabezpieczenia należności Banku może zastrzegać prawo Banku do przejęcia, sprzedaży bądź wydzierżawienia przewłaszczonej rzeczy z zaliczeniem uzyskanej ceny na zadłużenie kredytowe. Sposób i warunki skorzystania przez Bank z tego prawa oraz rozliczenia kwoty uzyskanej ze sprzedaży lub dzierżawy określa „Regulamin kredytowania” oraz „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń bankowych”.

### § 41

Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego uchwalonego przez Radę Nadzorczą, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.

### § 42

1. Funduszami własnymi Banku są:
  - 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - 3) fundusze rezerwowe, tworzone z części nadwyżki bilansowej, przeznaczone na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - 5) fundusz z aktualizacji wyceny,
  - 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 oprocentowania 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.

#### § 43

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 opinię zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

#### § 44

Zysk Banku, po pomniejszeniu o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi czystą nadwyżkę bilansową.

#### § 45

1. Okresem obrachunkowym jest rok kalendarzowy.
2. Czysta nadwyżka bilansowa przeznaczona jest na:
  - a) zwiększenie funduszy określonych w § 42 niniejszego Statutu,
  - b) podział między członków 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 obrachunkowy. Stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli),
  - c) inne cele.
3. Nadwyżka bilansowa podlega podziałowi na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). Co najmniej 30% nadwyżki przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego.

#### § 46

1. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku, stratę pokrywa się w następującej kolejności:
  - a) z funduszu zasobowego,
  - b) z funduszu rezerwowego,
  - c) z funduszu ogólnego ryzyka,
  - d) z funduszu udziałowego.
2. W okresie realizacji przez Bank planu naprawy, zysk osiągany 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.”,

#### § 47

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 spółdzielczych, podjętych większością 2/3 głosów.

2. Połączenie banków spółdzielczych może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku banku spółdzielczego przejmowanego na bank spółdzielczy przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do banku spółdzielczego przejmowanego, stają się członkami banku spółdzielczego przejmującego.

### ***VIII. Łączenie i likwidacja Banku***

#### **§ 48**

Postępowanie naprawcze, podział, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawach: Prawo bankowe, Prawo Spółdzielcze i Prawo upadłościowe.

### ***IX Tryb wydawania regulacji wewnętrznych***

#### **§ 49**

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 regulacjami wewnętrznymi.

### ***X Komitety***

#### ***Komitet Kredytowy***

#### **§ 50**

1. W Banku działa Komitet Kredytowy, powołany przez Radę Nadzorczą.
2. Do zadań Komitetu Kredytowego w szczególności należy opiniowanie wniosków kredytowych. Opinie Komitetu Kredytowego nie są wiążące.
3. Regulamin działania oraz skład Komitetu Kredytowego określa Rada Nadzorcza.

#### ***Komitet Audytu***

#### **§ 50a**

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

### ***XI System zarządzania***

#### **§ 51**

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 są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
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.
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) niezależną komórkę do spraw zgodności, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu, mającą za zadanie w sposób niezależny i obiektywny identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku 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 kontrahującego 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 zatwierdzany przez Radę Nadzorczą i Zarząd.

### **Audyt wewnętrzny**

#### **§ 52**

1. W Banku wykonywany jest audyt wewnętrzny.
2. Audyt wewnętrzny, o którym mowa w § 51 ust. 6 pkt 3, Bank jako uczestnik systemu ochrony powierza organowi zarządzającemu systemem ochrony. Szczegółowe zasady realizacji audytu wewnętrznego przez organ zarządzający systemem ochrony określone są w umowie systemu ochrony.

#### **§ 53**

Powierzenie audytu wewnętrznego organowi zarządzającemu systemem ochrony zgodnie z § 52 nie wyklucza możliwości funkcjonowania w Banku komórki kontroli lub powierzenia Bankowi Zrzeszającemu wykonywania czynności kontrolnych. Szczegółowe zasady

funkcjonowania komórki kontroli określone są w regulaminie, natomiast zasady powierzenia czynności kontrolnych Bankowi Zrzeszającemu określone są w umowie zrzeszenia.

## ***XII. Przepisy końcowe***

### **§ 54**

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy:
  - 1) ustawy Prawo Bankowe,
  - 2) ustawy Prawo Spółdzielcze,
  - 3) ustawy Kodeksu Cywilnego,
  - 4) ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - 5) inne obowiązujące przepisy.
2. Bank dokonuje publikacji stosownych dokumentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.