



**Bank Spółdzielczy w Działdowie
z siedzibą w Lidzbarku**

S T A T U T

**BANKU SPÓLDZIELCZEGO
DZIAŁAJĄCEGO POD FIRMĄ**

**BANK SPÓLDZIELCZY W DZIAŁDOWIE
Z SIEDZIBĄ W LIDZBARKU**

Tekst jednolity 2023 r.

Lidzbark, 15 czerwca 2023 r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku i w dalszej części statutu zwany jest Bankiem Spółdzielczym.

§ 2

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku stanowią przepisy ustaw:

- 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,
- 3) ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze,
- 3a) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 4) inne powszechnie obowiązujące przepisy oraz niniejszy statut.

Bank Spółdzielczy stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), w szczególności do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej również „Rozporządzeniem 575/2013”.

§ 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Lidzbark,
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze powiatu działdowskiego, w którym znajduje się jego siedziba oraz na obszarze powiatu żuromińskiego, w którym w dniu wejścia w życie ustawy Bank prowadził placówki bankowe.
3. Bank Spółdzielczy działa także na obszarze następujących powiatów:
 - nowomiejskiego z/s władz w Nowym Mieście Lubawskim, iławskiego, ostródzkiego, nidzickiego, brodnickiego, rypińskiego, sierpeckiego, płońskiego, mławskiego.

§ 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nie określony.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB – Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu, 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, punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym oraz wykaz stanowisk kluczowych dla Banku 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 banków, w szczególności wobec organów państwowych, instytucji zagranicznych i międzynarodowych.

II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓLDZIELCZEGO.

§ 7

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 5) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 6) operacje czekowe i wekslowe,
 - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego),
 - 10) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
 - 11) nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 12) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 3 i 5 Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

§ 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 wykonuje następujące czynności:
 - 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
 - 2) 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 wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej,
 - 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - 4) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych,
 - 5) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej.
- 3a. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB – Banku S.A.:
 - 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
4. Bank Spółdzielczy świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.
- 4a. Bank Spółdzielczy wykonuje również czynności polegające na świadczeniu usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów.
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 uchwalony przez Zarząd.
7. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno – oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.
8. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2-3 Statutu, w przypadku:
 - a) gdy Bank Spółdzielczy jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
 - b) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym SGB-Bankowi S.A. z siedzibą w Poznaniu 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,
 - c) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku Spółdzielczego,
 - d) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
9. 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.

III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 9

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych i mająca miejsce zamieszkania, zatrudnienia lub prowadząca działalność na terenie działania Banku Spółdzielczego albo osoba prawna mająca siedzibę lub prowadząca działalność na terenie działania Banku Spółdzielczego.
2. Warunkiem przyjęcia członka jest złożenie przez niego deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności, która powinna zawierać informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, a także – w przypadku osoby fizycznej – imię i nazwisko oraz miejsce zamieszkania i numer PESEL, a w przypadku osoby prawnej – jej nazwę i siedzibę, właściwy sąd rejestrowy, numer KRS i numer REGON.
3. O przyjęciu członków decyduje Zarząd najpóźniej w terminie 1 miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji. O uchwale Zarządu o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia zainteresowany powinien być powiadomiony pisemnie (listem poleconym) w terminie dwóch tygodni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo pisemnego odwołania się od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego 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.
- 4a. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego wchodzi w życie z dniem podjęcia.
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 pozostałe dane, o których mowa w ust. 2. Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.
- 5a. Udziały członkowskie w Banku Spółdzielczym są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku Spółdzielczego 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.
6. Spadkobierca członka Banku Spółdzielczego może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
7. 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 w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, o którym mowa w ustępie 8.
8. Członek Banku Spółdzielczego może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku Spółdzielczego. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku Spółdzielczego. Jeżeli członek Banku Spółdzielczego 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.

9. 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 spadkobierców zmarłego członka Banku Spółdzielczego, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. 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 6 miesięcy 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 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 Zebrania Przedstawicieli i regulacji wewnętrznych wydanych na podstawie statutu, a także uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad pozostałych 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 załatwiania,
 - 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, protokołów obrad organów Banku Spółdzielczego oraz protokołów lustracji i wniosków polustracyjnych, jeżeli naruszałoby to tajemnicę bankową, o której mowa w ustawie z dnia grudnia 2000 r. Prawo bankowe oraz gdy stanowiłoby to naruszenie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.

§ 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 10 zł i zadeklarować oraz wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 10 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 10 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 100 zł.
2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować. Członek Banku Spółdzielczego może posiadać maksymalnie 50 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku Spółdzielczego. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku Spółdzielczym przez Spółdzielczy Systemem 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 zgoda 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 statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym.
4. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.

§ 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 marnotrawstwu i działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 3) zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji, o których mowa w § 9 ust. 2 - w terminie 30 dni od dnia zaistnienia 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.
- 2a. Członek Banku Spółdzielczego nie odpowiada wobec wierzycieli Banku Spółdzielczego za jego zobowiązania.
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 obowiązującej 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. Zwrot wpłat na te udziały następuje nie wcześniej niż w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z pisemnym żądaniem zwrotu udziałów, traktowanym jako ich wypowiedzenie, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013, jeśli jego udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego. Zwrot wpłat na udziały nadobowiązkowe następuje poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku Spółdzielczego.

5. Zarząd Banku Spółdzielczego, w celu ochrony interesów członków 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.
6. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków Banku, żądających zwrotu wpłat na udziały, o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.
7. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot następuje po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały oraz w przedmiocie zwrotu wpłat na udziały żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot wpłat na udziały 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.
8. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 4 - 7 i § 16 ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

§ 14

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia z Banku Spółdzielczego za wypowiedzeniem,
 - 2) wykluczenia z Banku Spółdzielczego, 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 dobrymi obyczajami, a w szczególności na skutek:
 - a) działania na szkodę Banku Spółdzielczego,
 - b) uporczywego naruszania postanowień statutu albo uchwał organów Banku Spółdzielczego,
 - c) niewpłacenia udziałów w terminie wskazanym w § 11 ust. 3 lub niewypełnienia innych zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego,
 - d) podanie nieprawdziwych danych organom Banku Spółdzielczego, jeśli decyzja zależy od tych danych.
 - 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka niezawinionych, a w szczególności:

- a) utraty albo ograniczenia zdolności do czynności prawnych,
 - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Banku Spółdzielczym,
 - c) niewpłacenia udziałów w terminie wskazanym w § 11 ust. 3.
- 4) skreślenia z listy 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.
- 2a. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada Nadzorcza podejmując w tej sprawie uchwałę. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4 skreślenia z rejestru członków Banku Spółdzielczego dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.
3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady Nadzorczej na 7 dni przed posiedzeniem na którym sprawa będzie rozpatrywana. Rada Nadzorcza decyzję w przedmiocie wykluczenia lub wykreślenia podejmuje w terminie 3 miesięcy od zaistnienia okoliczności uzasadniających wykluczenie lub wykreślenie. Rada Nadzorcza po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku Spółdzielczego na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku Spółdzielczego. 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 nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
4. Wykluczonemu lub wykreślونemu przysługuje:
- 1) prawo odwołania się na piśmie do 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 Zebrania Przedstawicieli pod wskazanym w odwołaniu adresem na co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli, o ile wpłynie przed terminem wymaganym do zwołania Zebrania Przedstawicieli, jednak nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Zarząd doręcza na piśmie odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie czternastu dni od daty podjęcia uchwały.
6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. Do rozliczeń ze spadkobiercami z tytułu dziedziczenia środków z tytułu udziału stosuje się odpowiednio § 16 ust. 1.
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 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 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 Zebrania Przedstawicieli,
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Zebrania Przedstawicieli.

§ 16

1. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje jednorazowo w terminie miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek przestał należeć do Banku Spółdzielczego poprzez przekazanie środków pieniężnych 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. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
2. Z upływem wymienionego w ust. 1 okresu, roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.

§ 17

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

§ 17a

1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku Spółdzielczego a Bankiem Spółdzielczym, członkowi Banku Spółdzielczego przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.
2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę Nadzorczą w terminie 60 dni od daty otrzymania odwołania.
3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady Nadzorczej wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.

IV. ORGANY BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 100 osób według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku obrotowego, Zebranie przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich a mandaty Przedstawicieli wygasają.
3. W przypadku określonym w ust. 2 przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. 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.
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 Spółdzielczym,
 - 4) śmierci.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, dokonuje się wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania jej kadencji.
7. Wybory do organów Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
8. Jeżeli statut nie stanowi inaczej, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale.
9. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
10. Z posiedzeń organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół.
11. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

V. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

§ 19

1. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
3. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
 - 1) uchwalenie kierunków rozwoju działalności gospodarczej (bankowej) i społeczno – kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków

- Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
- 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego 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 oraz innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych lub występowania z nich,
 - 7) uchwalanie statutu oraz zmian do niego,
 - 8) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
 - 9) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno - finansowym Banku Spółdzielczego,
 - 10) podejmowanie uchwał o połączeniu się, podziale i likwidacji Banku Spółdzielczego,
 - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli,
 - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 13) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
 - 14) uchwalanie Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
 - 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękopmi należytego wykonywania obowiązków,
 - 16) wybieranie delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
 - 17) ustalanie wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej oraz zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady Nadzorczej funkcji w Radzie Nadzorczej,
 - 18) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia,
 - 19) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 20) zatwierdzanie regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej,
 - 21) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej (ocena indywidualna) i Rady Nadzorczej (ocena kolegiarna),
 - 22) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
 - 23) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
 - 24) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku Spółdzielczego, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4 % ogólnej liczby członków

Banku Spółdzielczego. Każde zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.

5. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.

§ 20

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika Przedstawiciele Banku Spółdzielczego wybrani przez członków Banku Spółdzielczego na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników.
 - 1a. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela.
 - 1b. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
 - 1c. Pracownik Banku Spółdzielczego nie może być pełnomocnikiem, o którym mowa w ust. 1 – 1b.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma jeden głos.
3. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, Krajowej Rady Spółdzielczej oraz Związku Rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.
4. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego nie będący przedstawicielami bez prawa głosu.
6. 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. Zebranie Przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca.
2. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać zwołane ponadto przez Zarząd na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej 1/10 liczby członków, nie mniej niż 3 członków Banku Spółdzielczego.
 - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli,
 - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego,
 - 5) zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi Zebranie Przedstawicieli zwołuje na koszt Banku Spółdzielczego Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
5. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli organ zwołujący:
 - 1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) wszystkich przedstawicieli, Bank Zrzeszający oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB oraz Krajową Radę Spółdzielczą i Związek Rewizyjny 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 Zebrania Przedstawicieli, podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

§ 22

1. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd, nie później niż w ciągu trzech tygodni przed wyznaczonym terminem Zebrania Przedstawicieli.
2. Uprawnieni do żądania zwołania 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 Zebrania Przedstawicieli.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd obowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 21 ust. 6, pkt 1 co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
4. Sprawozdanie roczne z działalności Banku Spółdzielczego łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz opinią biegłego rewidenta powinny być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, na którym mają być rozpatrzone.

§ 23

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

§ 24

1. Uchwała Zebrania Przedstawicieli sprzeczna z ustawą jest nieważna.
2. Uchwała sprzeczna z postanowieniami statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca 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 Zebrania Przedstawicieli powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli, jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Zebraniu Przedstawicieli na skutek jego wadliwego zawołania – w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli.
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 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 Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

§ 25

Zebranie Przedstawicieli otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady. Przedstawiciele Zebrania Przedstawicieli wybierają spośród siebie przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium. Przewodniczącym, sekretarzem, jak również członkiem Prezydium Zebrania Przedstawicieli nie może być członek Zarządu.

§ 26

1. Z obrad Zebrania Przedstawicieli sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Zebrania Przedstawicieli do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania Przedstawicieli.
 - 1a. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od ich przyjęcia.
 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, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych oraz programów działalności społecznej i kulturalnej,
 - 2) powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa oraz występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie prezesa,
 - 2a) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
 - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku Spółdzielczego w tym polityki Banku Spółdzielczego w zakresie podejmowanych ryzyk, poprzez:
 - a) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych, badania okresowych sprawozdań Zarządu i rocznych sprawozdań finansowych 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 Zebraniu Przedstawicieli, przedstawianie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
 - 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 Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
 - 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) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - h) wybór osób badających sprawozdania finansowe,
 - i) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności,
 - 4) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających, w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych oraz 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,
 - c) wdzierżawiania i wynajmowania nieruchomości,
 - d) dzierżawienia nieruchomości,
 - 6) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,

- 7) rozpatrywanie złożonych do Rady Nadzorczej odwołań oraz 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,
- 10) uchwalanie regulaminu działania 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) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w statucie,
- 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w statucie,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 16) uchwalanie regulaminu:
 - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
 - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
 - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
- 16a) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
- 16b) uchwalanie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
- 16c) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
- 16d) 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,
- 16e) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 16f) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku Spółdzielczego, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 16g) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony,
- 16h) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
- 16i) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich.
- 17) inne kompetencje przewidziane w niniejszym statucie dla Rady Nadzorczej.

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

§ 28

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie od 5 do 10 osób będących członkami Banku w równej liczbie z każdej gminy wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku Spółdzielczego. Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem ani pracownikiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną. W przypadku śmierci członka Rady Nadzorczej dokonuje się wyboru nowego członka spośród członków Zebrania Przedstawicieli z tej samej gminy.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady Nadzorczej następnej kadencji. Po upływie tego okresu członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie.
- 2a. Członkowie Rady Nadzorczej są powołani na łączną kadencję.
3. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku Spółdzielczego.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej. Pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.

§ 29

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby komisje i komitety. Prezydium składa się z przewodniczącego, jego zastępcy i sekretarza. Prezydium organizuje pracę Rady Nadzorczej.
- 1a. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej po dokonaniu wyboru członków Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej.
- 1b. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.
2. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa jej regulamin, który jest zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.

§ 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek $\frac{1}{3}$ członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku Spółdzielczego lub Zarządu Banku Zrzeszającego.
2. W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej osoby.
- 2a. W posiedzeniach Rady Nadzorczej dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.

- 2b. Bank Spółdzielczy zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady Nadzorczej, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
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. 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.

VII. ZARZĄD

§ 31

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.

§ 32

1. Zarząd składa się z 3 - 4 osób, w tym Prezesa i Zastępców Prezesa.
 - 1a. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.
 2. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną.
 3. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego, Zastępców Prezesa oraz Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku, z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji 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 a także biorąc pod uwagę wymogi, o których mowa w § 41 ust. 4 Statutu Banku Spółdzielczego.
 4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
 - 4a. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady Nadzorczej w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.
 5. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu.
 6. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
 - 6a. Rada Nadzorcza 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 rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada Nadzorcza informuje Komisję

Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku Spółdzielczego.

7. 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 faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku Spółdzielczego,
 - 3a) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej,
 - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
 - 5) określanie zadań, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego,
 - 6) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielczego,
 - 9) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich,
 - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej, Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli,
 - 11) realizacja uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz Rady Nadzorczej,
 - 12) uchwalanie projektów uchwał Zebrania Przedstawicieli w sprawie zmian statutu,
 - 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
 - 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Zebraniu Przedstawicieli, Radzie Nadzorczej i Zebraniom Grup Członkowskich,
 - 15) coroczne przekazywanie Zebraniu Przedstawicieli oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 16) zgłaszanie do sądu rejestrowego zmian statutu w terminie 30 dni od dnia podjęcia uchwały o zmianie statutu, a innych danych wymagających zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – w terminie 7 dni od dnia zdarzenia uzasadniającego dokonanie wpisu.
 - 17) uchwalanie Regulaminu Organizacyjnego,
 - 18) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.
3. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

§ 33a

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
 - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku Spółdzielczego lub
 - 2) rozporządzania aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie określonym w ust. 2 i 3.
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 podejmuje dwóch członków Zarządu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych 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, członek 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, z zastrzeżeniem ust.1a.
- 1a. Oświadczenie woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których 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

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
2. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
3. W okresie pomiędzy posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

§ 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 lub członek zarządu jego zastępujący. Prezes kieruje pracą Zarządu, 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. Zarząd działając kolegalnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają 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. Szczegółowe zasady działalności Zarządu oraz ogólny podział kompetencji pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu, który zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Rada Nadzorcza 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.

§ 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,
 - 4) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
 - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
2. Prezes Zarządu powiadamia Radę Nadzorczą o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
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 finansowe, rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Banku ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 3) rozpatruje sprawozdania Rady Nadzorczej,
- 4) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku Spółdzielczego w sprawach Banku Spółdzielczego, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy,
- 5) wybiera i odwołuje przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w statucie.

§ 39

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.
2. Zebranie Grupy Członkowskiej zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a przynajmniej raz w roku co najmniej na 21 dni przed każdym terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
4. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad 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, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej 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. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie na zasadach określonych w statucie. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Szczegółowy tryb i zakres działania Grupy Członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.
9. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

IX. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 40

1. Członkowie organów powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych i społeczno – kulturalnych.
2. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy służbowej i bankowej w sprawach Banku Spółdzielczego.

§ 41

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 3.
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.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem Spółdzielczym.

§ 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

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

§ 43

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

§ 44

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy, członkowie władz lub opłacani doradcy przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. Ust. 1 stosuje się odpowiednio do osób pozostających z członkami Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 – Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli, które powinno zostać zwołane w terminie przewidzianym w § 21 ust. 5. Rozstrzyga ono o odwołaniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej.
- 3a. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji Rada 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. Projekt regulacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego opracowuje komórka organizacyjna Centrali merytorycznie właściwa ze względu na przedmiot zamierzonego uregulowania.
2. Komórka opracowująca uzgadnia przygotowany projekt regulacji wewnętrznej z komórką organizacyjną audytu wewnętrznego i pozostałymi zainteresowanymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku Spółdzielczego w zakresie należącym do ich kompetencji.
3. Projekt regulacji uzgodniony pod względem merytorycznym i formalno – prawnym przekazywany jest na posiedzenie organu Banku Spółdzielczego uchwalającego daną regulację, po uprzednim zaaprobowaniu przez członka Zarządu nadzorującego komórkę opracowującą.
4. Projekt regulacji nie uwzględniający zgłoszonych uwag, może być przedłożony organowi Banku Spółdzielczego z protokołem rozbieżności, zawierającym zestawienie nieuwzględnionych uwag komórek opiniujących wraz z uzasadnieniem.
5. Decyzję o wprowadzeniu regulacji, z zastrzeżeniem ust. 6, podejmuje organ Banku Spółdzielczego właściwy ze względu na określone w statucie kompetencje.
6. Regulamin pracy Rady Nadzorczej uchwała Rada Nadzorcza, a zatwierdza go Zebranie Przedstawicieli. Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego uchwała jego Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
7. Uchwałę po podjęciu przekazuje się do właściwej komórki organizacyjnej Centrali, która ewidencjonuje przepisy wewnętrzne Banku Spółdzielczego. Podjętą uchwałę przekazuje się do wiadomości komórce organizacyjnej audytu wewnętrznego, a także zainteresowanym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku Spółdzielczego.

§ 45a

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku Spółdzielczego wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku Spółdzielczego kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego w poszczególnych obszarach jego działania, a niezastrzeżonych do kompetencji innych organów.
5. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
6. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

XI. System zarządzania w Banku Spółdzielczym (System zarządzania ryzykiem i System kontroli wewnętrznej)

§ 45b

1. W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych.
4. W ramach procedur, o których mowa w ust. 3, Bank Spółdzielczy zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
5. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje co najmniej:
 - 1) system zarządzania ryzykiem;
 - 2) system kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej

§ 46

1. W Banku Spółdzielczym działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,
 - 4) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym.
3. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
4. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
5. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany jest przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje: kontrolę funkcjonalną i kontrolę instytucjonalną.

§ 47

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.

System zarządzania ryzykiem

§ 48

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

§ 49

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank Spółdzielczy:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank Spółdzielczy ryzyka.

XII. LUSTRACJA

§ 50.

1. Bank Spółdzielczy obowiązany jest przynajmniej raz na trzy lata, a w okresie pozostawania w stanie likwidacji corocznie, poddać się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości jego działania. Lustracja obejmuje okres od poprzedniej lustracji.
2. Celem lustracji jest:
 - 1) sprawdzenie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy przepisów prawa i postanowień statutu,
 - 2) zbadanie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy prowadzenia przez niego działalności w interesie ogółu członków,
 - 3) kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Bank Spółdzielczy jego celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,
 - 4) wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku Spółdzielczego,
 - 5) udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku Spółdzielczego.

XIII. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 51

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. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 52

1. Prowadząc gospodarkę finansową Bank Spółdzielczy działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
2. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
3. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku Spółdzielczego uwzględnia:
 - 1) roczny plan działalności,
 - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
 - 3) strategię działania,
 - 4) strategię zrzeszenia.
4. Zarząd Banku Spółdzielczego zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
5. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):
 - 1) rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy,
 - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
 - 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
 - 4) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
 - 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
6. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank Spółdzielczy określa w szczególności:
 - 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
 - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
 - 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
 - 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,

- 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
- 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

§ 53

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.
3. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku Spółdzielczego podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
4. Zarząd Banku Spółdzielczego zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
5. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
6. Zarząd Banku Spółdzielczego zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, Banku Zrzeszającego oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

§ 53a

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku /pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznacza się na:
 - 1) fundusz zasobowy,
 - 2) fundusz rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
 - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.
6. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy – proporcjonalnie do ilości wniesionych udziałów i okresu ich posiadania.

§ 53b

1. Strata bilansowa Banku Spółdzielczego pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie Prawa bankowego.

2. Straty bilansowe Banku Spółdzielczego pokrywa się z funduszu zasobowego, a w części przekraczającej fundusz zasobowy - z funduszy wymienionych w pkt 1-3 poniżej, według następującej kolejności:
 - 1) z funduszu udziałowego,
 - 2) z funduszu rezerwowego,
 - 3) z funduszu ogólnego ryzyka.
3. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy programu postępowania naprawczego, zysk osiągnięty przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczony w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

§ 53c

1. Bank Spółdzielczy tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank Spółdzielczy dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczny odpis na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w Ustawie Prawo bankowe.
4. Bank Spółdzielczy rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku Spółdzielczego ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

§ 54

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 Spółdzielczego,
 - 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 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.

§ 54a

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, na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku Spółdzielczego.
2. Fundusz udziałowy tworzony jest z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie, z podziału nadwyżki bilansowej lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach.

§ 55

Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli następujące fundusze:

- 1) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, którego zasady tworzenia i wykorzystania określa regulamin opracowany przez Zarząd Banku Spółdzielczego w uzgodnieniu z przedstawicielami załogi; fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej.
- 2) fundusz społeczno-kulturalny – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego dokonanego przez Zebranie Przedstawicieli; fundusz ten przeznaczony jest na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na cele społeczno-kulturalne członków Banku Spółdzielczego, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Bankiem Spółdzielczym, na cele charytatywne, sakralne itp.

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

§ 56

Bank Spółdzielczy może, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) łączących się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawach – Prawo spółdzielcze i Prawo Bankowe.

§ 57

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Majątek Banku Spółdzielczego – pozostały po zaspokojeniu należności przypadających od Banku Spółdzielczego oraz wypłacie udziałów – zostaje przeznaczony na cele określone w uchwale ostatniego Zebrania Przedstawicieli,
3. Jeżeli zgodnie z uchwałą, o której mowa w ust. 2, pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku Spółdzielczego w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

XV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 58

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 2 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

XVI. ZMIANA STATUTU

§ 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.