

# S T A T U T

## Banku Spółdzielczego w Wyszkuwie.

/tekst jednolity/

### I Postanowienia ogólne.

#### § 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkuwie, mogącym używać skrótu firmy PBS BANK, zwany w dalszej treści statutu również Bankiem lub Bankiem Spółdzielczym.
2. Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze /Dz. U. Z 1995r. Nr 54, poz. 288 z późn. zm./, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe /Dz. U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm./, ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /Dz. U. Nr 119, poz. 1252/, innych ustaw oraz na podstawie niniejszego statutu.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w banku zrzeszającym banki spółdzielcze, zwanym w dalszej treści Bankiem Zrzeszającym.

#### § 2

1. Siedzibą Banku jest Wyszkuw.
2. Bank Spółdzielczy działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:
  - 1/ centrala,
  - 2/ oddziały,
  - 3/ filie,
  - 4/ bankowe punkty obsługi,
  - 5/ punkty kasowe.Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa regulamin organizacyjny.
4. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.

### II Cel i przedmiot działania Banku.

#### § 3

1. Bank działa w interesie swoich członków i w celu zaspokajania ich potrzeb prowadzi działalność bankową na ich rzecz.
2. Bank prowadzi obsługę także innych niż wymienione w ust. 1 osób fizycznych i prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
3. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego 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/ prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 4/ udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania banku spółdzielczego, osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego,

- 5/ udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania banku spółdzielczego, osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym
  - 6/ nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 7/ przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 8/ prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
  - 9/ wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem,
  - 10/ prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 11/ pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem banku zrzeszającego.
  - 12/ emitowanie bankowych papierów wartościowych.
4. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje również następujące czynności :
- 1/ obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
  - 2/ dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
  - 3/ dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
    - a/ 5 lat od daty nabycia w odniesieniu do nieruchomości,
    - b/ 3 lata od daty nabycia w odniesieniu do pozostałych składników majątku.Obowiązek sprzedaży nie spoczywa na banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
  - 4/ nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 5/ świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 6/ świadczenie innych usług finansowych, polegających na:
    - a/ prowadzeniu pośrednictwa w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,
    - 7/ pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
5. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego, określony w ust. 3 i ust. 4 oznaczony jest Polskiej Klasyfikacji Działalności.

### **III Członkowie, ich prawa i obowiązki.**

#### **§ 4**

1. Członkiem Banku może być osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
2. Warunkiem przyjęcia na członka jest złożenie pisemnej deklaracji pod rygorem nieważności.
3. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.
4. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien zostać powiadomiony pisemnie w terminie 14 dni od daty jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
5. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania. Odwołanie powinno być wniesione na piśmie.

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

## § 5

1. Członkowie mają prawo:
  - 1/ brać udział w Walnych Zgromadzeniach (Zebraniach Przedstawicieli) i Zebraniach Grup Członkowskich,
  - 2/ wybierać i być wybieranymi do organów Banku,
  - 3/ uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
  - 4/ otrzymać odpis statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi,
  - 5/ oceniać działalność Banku, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.
2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
3. Członek może w deklaracji lub odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi wskazać osobę, której Bank zobowiązany jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.

## § 6

Członkowie są zobowiązani:

- 1/ wpłacić wpisowe i wnieść zadeklarowane udziały w ilości i terminach przewidzianych w niniejszym statucie,
- 2/ stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku,
- 3/ popierać działalność Banku, troszczyć się o jego dobro i rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku,
- 4/ brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku, do których zostali wybrani,
- 5/ zawiadomić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

## § 7

Zarząd Banku prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska, miejsce stałego zamieszkania, ilość zadeklarowanych i wpłaconych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków oraz datę wypowiedzenia członkostwa lub jego ustania z innych przyczyn.

Członek Banku, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku mają prawo przeglądać rejestr.

## § 8

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1/ wystąpienia za wypowiedzeniem,
  - 2/ wykreślenia z rejestru członków,
  - 3/ wykluczenia,
  - 4/ śmierci członka.
2. Wystąpienie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Za datę wystąpienia uważa się następnny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.

### § 9

1. Członek może być wykreślony z rejestru członków Banku w przypadku:
  - 1/ gdy przestał odpowiadać wymogom przewidzianym w statucie, jakim winien odpowiadać członek Banku,
  - 2/ gdy nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego nie zawinionych, w tym również gdy nie wpłacił wpisowego lub nie wniósł udziałów w terminie przewidzianym w niniejszym statucie.
2. W razie śmierci członka, skreślenie z rejestru członków następuje ze skutkiem od dnia zgonu.

### § 10.

1. Wykluczenie członka może nastąpić gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami statutu lub dobrymi obyczajami.
2. W szczególności przyczynę wykluczenia mogą stanowić:
  - 1/ umyślne działanie na szkodę Banku lub działanie wbrew jego interesom,
  - 2/ uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku.

### § 11

1. Wykluczenia lub wykreślenia członków dokonuje Rada Nadzorcza. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza ma obowiązek zawiadomić członka na piśmie z uzasadnieniem o jego wykreśleniu albo wykluczeniu w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Zawiadomienie zwrócone z powodu nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
2. Członek wykluczony lub wykreślony z rejestru członków ma prawo:
  - 1/ odwołać się od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ - odwołanie należy wnieść w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia doręczenia członkowi zawiadomienia o treści uchwały z uzasadnieniem,
  - 2/ zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia uchwały z uzasadnieniem.
3. Odwołanie powinno być rozpatrzone na najbliższym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/, o ile wpłynie z zachowaniem terminu wymaganego do zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, nie później jednak niż w ciągu 12 miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Odwołujący się członek powinien być zawiadomiony o terminie Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/ co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem. Odwołujący się ma prawo być obecny na posiedzeniu przy rozpatrywaniu odwołania i je popierać. Bank Spółdzielczy doręcza odwołującemu się odpis uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ z uzasadnieniem w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały.
4. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
  - 1/ bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/,
  - 2/ bezskutecznego upływu terminu do wniesienia do Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/ odwołania od uchwały Rady Nadzorczej, jeżeli termin ten jest dłuższy od terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej,

- 3/ bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
- 4/ prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/.

## **§ 12**

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

## **IV Wpisowe, udziały i wkłady**

### **§ 13**

1. Członek Banku jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 50,00 zł i zadeklarować co najmniej jeden /1/ udział. Wysokość jednego udziału wynosi 200,00 zł.
2. Wpisowe i zadeklarowane udziały powinny być wpłacone w terminie 1-go miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków Banku. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa.
3. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/ w ilości do 100 udziałów. Członek może wypowiedzieć na piśmie zwrot tych udziałów na 3 miesiące przed końcem roku obrachunkowego.
4. Wypłata udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/ następuje na podstawie sprawozdania finansowego za ten rok obrachunkowy, w którym udziały zostały wypowiedziane. Wypłata powinna nastąpić w ciągu 90 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
5. Przy wypłacie udziałów Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności bez względu na terminy ich płatności.

6. W przypadku przyłączenia innego banku spółdzielczego do Banku Spółdzielczego w Wyszku, członkowie banku przyłączonego zobowiązani są dokonać uzupełnienia udziałów do wysokości określonej w ust. 1, w terminie 1-go miesiąca od daty połączenia banków.

#### § 14

1. Przed ustaniem członkostwa udział obowiązkowy nie może być wypłacony członkowi.
2. Po ustaniu członkostwa udział byłego członka wypłaca się na podstawie sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym ustało członkostwo. Wpłata powinna nastąpić w ciągu 90 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
3. Przy wypłacie udziałów Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności bez względu na terminy ich płatności.
4. Byłemu członkowi nie przysługuje prawo do funduszu zasobowego ani do innego majątku banku w okresie trwania jego działalności.

#### § 15

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

#### § 16.

1. Członkowie mogą zadeklarować wpłaty na fundusz wkładów pieniężnych w ilości nie mniejszej niż jeden wkład. Wysokość jednego wkładu wynosi 300 zł.
2. Wkłady, których ilość wymaga akceptacji Zarządu /zgodnie z regulaminem funduszu wkładów pieniężnych/, powinny być wpłacone niezwłocznie tj. nie później niż przed upływem 14 dni od zadeklarowania.
3. Wkłady pieniężne są oprocentowane w stosunku rocznym wskaźnikiem 1,15 stopy oprocentowania lokat rocznych w Banku.
4. Wkłady pieniężne mogą być wycofane przez członków po upływie 5 lat od daty ich złożenia w Banku.
5. Oprocentowanie z tytułu wkładów pieniężnych Bank wypłaca w terminie 30 dni od zakończenia roku obrotowego. Po upływie tego terminu oprocentowanie powiększa kwotę wkładów.
6. W wypadku ustania członkostwa wkłady wypłaca się zgodnie z ustępem 4.

#### § 17

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

### V Organy Banku

#### § 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
  - 1/ Walne Zgromadzenie,
  - 2/ Rada Nadzorcza,
  - 3/ Zarząd.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Organami Banku Spółdzielczego są wówczas:

- 1/ Zebranie Przedstawicieli
  - 2/ Rada Nadzorcza,
  - 3/ Zarząd,
  - 4/ Zebrania Grup Członkowskich.
3. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku Spółdzielczego.
  4. Wybory do organów wybieralnych Banku Spółdzielczego wymienionych w ust. 1 pkt. 2 i 3 lub ust. 2 pkt 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
  5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa 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 można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
  7. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego oraz w innych przypadkach wynikających z odrębnych przepisów ustawy, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
  8. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku Spółdzielczego są podejmowane w głosowaniu, w którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg quorum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
  9. Z posiedzenia organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
  10. Organy Banku Spółdzielczego działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.
  11. Członkowie organów Banku Spółdzielczego są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

### **Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.**

#### **§ 19.**

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest najwyższym organem Banku.
2. W Walnym Zgromadzeniu biorą udział osobiście członkowie Banku.
3. W Zabranii Przedstawicieli biorą udział przedstawiciele wybrani przez Zebrania Grup Członkowskich w proporcji ustalonej przez Radę, przy czym każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera co najmniej jednego przedstawiciela.
4. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.
5. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przysługuje jeden głos.
6. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Banku Zrzeszającego, Związku Rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

## § 20

1. 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 sprawozdań 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 Banku,
  - 6/ podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
  - 7/ oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
  - 8/ podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków spółdzielczych oraz likwidacji banku,
  - 9/ rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
  - 10/ uchwalanie zmian Statutu,
  - 11/ podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku ze Związku oraz upoważniającej Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 12/ wybór delegatów na zjazd Związku, w którym Bank jest zrzeszony,
  - 13/ wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
  - 14/ ustalanie wynagrodzeń dla Przewodniczącego Rady, członków Rady.
  - 15/ podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia funduszy przewidzianych przepisami prawa,
  - 16/ uchwalenie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
  - 17/ podejmowanie uchwał w sprawie zawierania przez Bank Spółdzielczy umów o zrzeszeniu z Bankiem Zrzeszającym.
2. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

## § 21

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrachunkowego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie także na żądanie:
  - 1/ Rady,
  - 2/ przynajmniej jednej dziesiątej ogólnej liczby członków, nie mniej jednak niż 25 członków.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołuje się także na żądanie :
  - 1/ 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 2/ Zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
5. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje się w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia



wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku.

## § 22

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku /Przedstawicieli/ pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed jego terminem.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1 należy wywiesić w siedzibie Banku i w jego jednostkach organizacyjnych. Postanowienie ust. 1 stosuje się do zawiadomień członków Rady Nadzorczej, Związku Rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej.
3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku, którzy są przedstawicielami, wybranymi na Zebranie. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku i jego jednostkach organizacyjnych.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować uchwały niezależnie od ilości obecnych członków.
5. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
6. Uzupełniony porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio.

## § 23

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

## § 24

Obrady Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny Członek Rady. On też zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ i Sekretarza.

## § 25

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów, z wyjątkiem gdy wymagana jest większość kwalifikowana.
3. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy i są ogłaszane poprzez wywieszenie w siedzibie Banku Spółdzielczego.
5. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jej członka może być zaskarżona do sądu.
6. Każdy członek lub Zarząd Banku Spółdzielczego może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
7. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

## § 26

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ jest protokołowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
  - 1/ datę odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
  - 2/ informację o obecnych członkach /przedstawicielach/,
  - 3/ dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
  - 4/ porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
  - 5/ dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

## Rada Nadzorcza

### § 27

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 15 członków.
3. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady zwołuje Przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ w terminie 7 dni od daty wyboru.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku.
5. Na miejsce członka Rady, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.
7. W Radzie Nadzorczej Banku udział pracowników będących członkami Rady nie może przekraczać 1/5 jej składu. Nie mogą być członkami rady nadzorczej osoby zajmujące stanowiska kierownicze, podlegające bezpośrednio członkom zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału.

## § 28

1. Do zakresu dziania Rady Nadzorczej należy:
  - 1/ uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej,
  - 2/ nadzór i kontrola działalności Banku poprzez:
    - a/ badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych,
    - b/ dokonywanie okresowych ocen działalności Banku, a w szczególności działalności gospodarczej oraz 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,
  - 3/ podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - 4/ podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 5/ zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku i uchwalanie Regulaminu kontroli wewnętrznej Banku, Regulaminu działania Zarządu, Regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej,
  - 6/ rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku,
  - 7/ składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
  - 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 przez nią upoważnionych,
  - 9/ podejmowanie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o przewłaszczenie własności nieruchomości, na zabezpieczenie kredytów,
  - 10/ podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka z Banku lub wykreślenia członka z rejestru,
  - 11/ podejmowanie uchwał w sprawie podpisywania przez Zarząd umów o zrzeszeniu oraz skonsolidowaniu z Bankiem Zrzeszającym,
  - 12/ powoływanie i odwoływanie członków Zarządu,
  - 13/ ustalanie zasad podziału i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich,
  - 14/ ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich,
  - 15/ zawieszanie uchwał Zebrania Grup Członkowskich do czasu ich rozpatrzenia przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli są sprzeczne z przepisami prawa, statutu lub uchwałami Zebrania Przedstawicieli,
  - 16/ podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady, w wypadku naruszenia przez niego zakresu kompetencji określonych w Statucie,
  - 17/ ustalanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego, działającego w Banku,
  - 18/ wybór biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego.
2. W celu wykonania swoich zadań Rada może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku.

3. Rada działa zgodnie z uchwalonym przez siebie planem pracy.

### § 29

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

## Zarząd

### § 30

1. Członkami Zarządu mogą być wyłącznie członkowie Banku.
2. Zarząd składa się z 3 do 5 członków.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza.
4. Co najmniej 2 członków zarządu, w tym prezes zarządu banku spółdzielczego, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z tym bankiem, związanym z pełnioną funkcją.
5. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
6. Pozostałych członków zarządu banku spółdzielczego powołuje i odwołuje rada nadzorcza. Powołanie następuje na wniosek prezesa zarządu banku.
7. Rada Nadzorcza ustala skład liczbowy Zarządu w granicach określonych w ust. 2.
8. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.

### § 31.

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz.
2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku Spółdzielczego osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
5. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje uchwały. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
6. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.

7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Pracy Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

### **§ 32**

1. Poszczególnym Członkom Zarządu przyporządkowane są określone kompetencje.
2. Do kompetencji Prezesa Zarządu należą:
  - 1/ przewodniczenie Zarządowi Banku Spółdzielczego,
  - 2/ wydawanie zarządzeń wewnętrznych regulujących działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
  - 3/ bezpośrednie nadzorowanie pracy podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki audytu wewnętrznego,
  - 4/ nadzorowanie zarządzania ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
  - 5/ efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym zarządzanie ryzykiem kredytowym,
  - 6/ podejmowanie decyzji o zatrudnianiu pracowników.
3. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin pracy Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

### **§ 33**

1. Do kolegialnych decyzji Zarządu działającego na protokołowanych posiedzeniach należy:
  - 1/ zawieranie umów długoterminowych za wyjątkiem kredytowych,
  - 2/ podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań (poza przyjmowaniem depozytów) lub rozporządzeniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
  - 3/ udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu i innym pracownikom Banku Spółdzielczego w sprawach wyłączonych w pkt 1 i 2,
  - 4/ podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania oddziałów, filii, bankowych punktów obsługi i punktów kasowych,
  - 5/ składanie rocznych sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego,
  - 6/ zwoływanie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
  - 7/ rozpatrywanie spraw osobowych i innych z zakresu prawa pracy,
  - 8/ rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku Spółdzielczego w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
  - 9/ uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego,
  - 10/ uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
  - 11/ uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ w sprawie zmian Statutu,
  - 11<sup>1</sup>/ projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
  - 12/ zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego,

- 13/ coroczne przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
  - 14/ inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku Spółdzielczego.
2. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust. 1 pkt 2 odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.

### **§ 34**

Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami określonymi w § 18 ust. 5 Statutu, ustaje również w razie odwołania członka przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli/, jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

### **§ 35**

Rada może odwołać członka Zarządu w szczególności, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub statutu. W razie odwołania Rada podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego kierowania działalnością Banku. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie z podaniem przyczyn odwołania.

## **Zebrania Grup Członkowskich**

### **§ 36**

1. Bank Spółdzielczy tworzy Grupy Członkowskie, z zastrzeżeniem § 18 ust. 2.
2. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego 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.
3. Zarząd jest obowiązany zawiadomić każdego członka Banku Spółdzielczego o przynależności do danej Grupy Członkowskiej, w trybie określonym w § 22 ust.1 lub w sposób zwyczajowo przyjęty przez Bank Spółdzielczy.
4. Członek uczestniczy tylko w jednym zebraniu i przysługuje mu tylko jeden głos.
5. W zebraniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, dyrektor oddziału Banku Spółdzielczego i pracownicy tej jednostki Banku Spółdzielczego, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale Banku Spółdzielczego.
6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. O terminie, miejscu i porządku obrad oraz o zdolności do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków na Zebraniu Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w Banku Spółdzielczym.
8. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
9. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym.
10. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i

postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

### **§ 37**

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

- 1/ rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
- 2/ rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady z działalności Banku Spółdzielczego ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli i z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej oraz zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
- 3/ ocena wywiązywania się członków Grupy z obowiązków wobec Banku oraz ocena jednostek organizacyjnych Banku działających na terenie objętym zakresem działania Grupy,
- 4/ wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku Spółdzielczego, w tym oddziału,
- 5/ wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli w liczbie i proporcjach ustalonych przez Radę,
- 6/ odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

### **§ 38**

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

## **VI Przepisy wspólne dla Rady Nadzorczej i Zarządu.**

### **§ 39**

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

### **§ 40**

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

### **§ 41**

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.

2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust.1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszonoego członka z pełnionej funkcji.
3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonoego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonoego członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku Spółdzielczym należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.

## § 42

Członek Rady Nadzorczej i Zarządu oraz likwidator odpowiada wobec Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

## VII Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

### § 43

1. Regulacje wewnętrzne wydawane są w formie uchwał.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ uchwała Statut, regulamin Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, regulamin działania Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin działania Zarządu oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdza Regulamin kontroli wewnętrznej i inne, do których przewidziana jest w przepisach prawa lub Statutu.
5. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego, np.: regulaminy i instrukcje dotyczące kredytowania, regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego, regulamin pracy, regulamin świadczeń socjalnych, regulamin wynagradzania dla pracowników Banku Spółdzielczego nie będących członkami Zarządu, regulamin prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.

## VIII Komitet Kredytowy

### § 44

1. W Banku Spółdzielczym 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.



## **IX System Zarządzania**

### **§ 45**

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. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje co najmniej:
  - 1/ system zarządzania ryzykiem,
  - 2/ system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku Spółdzielczego służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia:
  - 1/ skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,
  - 2/ wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3/ zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - 1/ mechanizmy kontroli ryzyka,
  - 2/ badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi
  - 3/ audyt wewnętrzny.
7. Zarząd odpowiada za projektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
8. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego określa Regulamin kontroli wewnętrznej zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
10. W systemie kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
  - 1/ samokontrolę, obejmującą kontrolę własnej pracy wykonywanej przez każdego pracownika względem siebie, jak również grup pracowników,
  - 2/ kontrolę funkcjonalną, sprawowaną w ramach obowiązku nadzoru,
  - 3/ audyt wewnętrzny, sprawowany przez wyodrębnioną komórkę audytu wewnętrznego, z zastrzeżeniem postanowień § 48.

## **Kontrola funkcjonalna**

### **§ 46**

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.

2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

## **Audyt wewnętrzny**

### **§ 47**

1. Celem audytu wewnętrznego jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym wykonywany jest przez komórkę audytu wewnętrznego.
3. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem Spółdzielczym, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku Spółdzielczego.
4. Komórkę audytu wewnętrznego powołuje Zarząd. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka audytu wewnętrznego, wykonuje zadania zgodnie z planem audytu wewnętrznego.
6. Plan audytu wewnętrznego opracowywany jest na podstawie wniosków zgłaszanych przez dyrektorów oddziałów oraz członków Zarządu i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 31 grudnia roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu audytu wewnętrznego określa Regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.

### **§ 48**

1. Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym może być w całości lub w części powierzony Bankowi Zrzeszającemu na zasadach określonych w umowie zrzeczenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Nadzorcza.
2. Audyt, o którym mowa w ust. 1, wykonywany jest zgodnie z planem, który może zostać uzgodniony z Bankiem Zrzeszającym. W szczególnych przypadkach, audyt wewnętrzny może być przeprowadzony także na wniosek Banku Spółdzielczego.
3. W przypadku powierzenia audytu wewnętrznego w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku Spółdzielczym nie tworzy się komórki audytu wewnętrznego, a postanowienia dotyczące kompetencji komórki audytu wewnętrznego stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

## **X Zmiana Statutu**

### **§ 49**

1. Zmiana Statutu Banku Spółdzielczego wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ podjętej większością 2/3 głosów.
2. Zmiana Statutu wymaga formy aktu notarialnego.
3. Bank Spółdzielczy obowiązany jest uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmian Statutu, w trybie i zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

## **XI Gospodarka finansowa Banku Spółdzielczego**

### **§ 50**

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

### **§ 51**

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

### **§ 52**

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
  - 1/ fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego,
  - 2/ fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego,
2. Fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego obejmują:
  - 1/ fundusze zasadnicze Banku Spółdzielczego, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy:
    - a/ fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
    - b/ fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
    - c/ fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego lub na inne cele,
  - 2/ pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
    - a/ fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
    - b/ niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
    - c/ zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
    - d/ inne pozycje bilansu Banku Spółdzielczego, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,

- 3/ pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego obejmują:
  - 1/ kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
  - 2/ za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
    - a/ dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku Spółdzielczego,
    - b/ zobowiązania podporządkowane,
    - c/ fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
    - d/ zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
  - 3/ inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
  - 4/ pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

#### **§ 53**

Poza funduszami określonymi w § 52 ust. 1-3 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ Fundusz Społeczno-Kulturalny.

#### **§ 54.**

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznaczana się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznaczana się:
  - 1/ na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
  - 2/ do podziału między członków Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczym za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
  - 3/ inne cele.

#### **§ 55.**

1. Strata bilansowa w Banku Spółdzielczym pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku Spółdzielczego, stratę pokrywa się w następującej kolejności:

- 1/ z funduszu zasobowego,
  - 2/ z funduszu rezerwowego,
  - 3/ z funduszu ogólnego ryzyka,
  - 4/ z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy programu postępowania naprawczego, zysk osiągniany przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
  4. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.

#### **§ 56.**

1. Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. Bank Spółdzielczy 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.

## **XII Łączenie i likwidacja Banku Spółdzielczego**

#### **§ 57.**

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy 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 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.

#### **§ 58.**

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, ustawie Prawo spółdzielcze oraz innych ustawach.
2. Majątek likwidowanego lub upadłego Banku Spółdzielczego, pozostający po zaspokojeniu wszystkich należności łącznie ze zwrotem udziałów, może być podzielony, jeżeli uchwała ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ tak stanowi – między członków pozostających w stosunku członkostwa z Bankiem Spółdzielczym do dnia zamknięcia likwidacji oraz wszystkich byłych członków, którzy zgłoszą swe roszczenie w trybie postępowania likwidacyjnego.
3. Podziału dokonuje się proporcjonalnie do kwot udziałów w dniu ustania członkostwa poszczególnych byłych członków oraz tych, którzy pozostawali w stosunku członkostwa do końca istnienia Banku Spółdzielczego.

### **XIII Postanowienia końcowe**

#### **§ 59.**

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

---

*Powyższy, jednolity tekst statutu, uwzględnia zmiany wprowadzone :*

*1/ uchwałą nr 1/98 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 28.11.1998r.,*

*oraz*

*2/ uchwałą nr 1/2001 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 22.11.2001r.,*

*3/ uchwałą nr 1/2002 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 12.04.2002r.,*

*na które to zmiany zezwoliła Komisja Nadzoru Bankowego decyzja Nr 546/2002 z dnia 28.11.2002r. w sprawie zmian w statucie Banku Spółdzielczego w Wyszku.*

*4/ uchwałą nr 1/2004 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 8.04.2004r., na które to zmiany zezwoliła Komisja Nadzoru Bankowego decyzja Nr 105/2004 z dnia 20.05.2004r. w sprawie zmian w statucie Banku Spółdzielczego w Wyszku*

*5/ uchwałą nr 1/2005 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 15.04.2005r., na które to zmiany zezwoliła Komisja Nadzoru Bankowego decyzja Nr 153/2005 z dnia 1.07.2005r. w sprawie zmian w statucie Banku Spółdzielczego w Wyszku*

*6/ uchwałą nr 1/2006 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 21.04.2006r. w sprawie zmian w statucie Banku Spółdzielczego w Wyszku,*

*7/ uchwałą nr 1/2009 Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 24.04.2009r.*

*8/ uchwałą nr 1/2010 Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 07 maja 2010r.*

*9/ uchwałą nr 2/2012 Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 27 kwietnia 2012r.*

*10/ uchwałą nr 1/2013 Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 8 maja 2013r.*

*11/ uchwałą nr 1/2014 Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku z dnia 16 czerwca 2014r.*