



# STATUT

## EXPRESS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RZESZOWIE

- zm. Statutu Express Banku Spółdzielczego w Rzeszowie  
/Uchwała Zebrania Przedstawicieli EBS nr 3/NZP/2/2023 z dnia 15 września 2023 r./
- zm. Statut Express Banku Spółdzielczego w Rzeszowie  
/Uchwała Zebrania Przedstawicieli EBS nr 14/ZP/1/2023 z dnia 16 czerwca 2023 r./
- zm. Statut Express Banku Spółdzielczego w Rzeszowie  
/Uchwała Zebrania Przedstawicieli EBS w Rzeszowie nr 13/ZP/1/2013 z dnia 1 marca 2013 r.  
dot. zmian w § 18, ust.1, pkt. a./
- zm. Statut Express Banku Spółdzielczego w Rzeszowie  
/Uchwała Zebrania Przedstawicieli EBS w Rzeszowie nr 15/ZP/1/2006 z dnia 25 lutego 2006 r./

---

Rzeszów, 2023 rok

# S T A T U T EXPRESS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w RZESZOWIE

## I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Bank działa pod firmą EXPRESS BANK SPÓŁDZIELCZY i posługuje się skrótem EBS, w dalszej treści Statutu zwany "Bankiem".

### § 2

Siedzibą Banku jest miasto Rzeszów.

### § 3

1. Bank działa na terenie powiatu rzeszowskiego i miasta Rzeszów na prawach powiatu.
2. Bank działa również na terenie powiatów: brzozowskiego, kolbuszowskiego, leżajskiego, łańcuckiego, niżańskiego, przemyskiego, przeworskiego, ropczycko-sędziszowskiego, strzyżowskiego z terenu województwa podkarpackiego.

### § 4

1. Bank zrzesza się w wybranym Banku Zrzeszającym.
2. Bank może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.
3. Bank uczestniczy w wybranym Systemie Ochrony Instytucjonalnej, zwanym dalej „Systemem Ochrony”.

### § 5

1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:
  - 1) Centrala,
  - 2) Oddziały.
- 1a). W ramach Centrali funkcjonują zespoły, stanowiska.
- 1b). W ramach Oddziałów funkcjonują zespoły, stanowiska.
2. W ramach Banku tworzone są: filie, agencje, punkty obsługi, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółowy opis struktury organizacyjnej w Banku oraz wykaz stanowisk kluczowych dla Banku określa regulamin organizacyjny.

### § 6

1. Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:

- 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej: „Ustawą”,
  - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
  - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
  - 4) Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
  - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”,
  - 6) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanej dalej „Ustawą o biegłych rewidentach”,
- a także na podstawie niniejszego Statutu.
- 1 a. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).
  2. Bank założony jest na czas nieokreślony.

## II CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU

### § 7

1. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,
  - 4) udzielanie gwarancji bankowych,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 7) operacje czekowe i wekslowe,
  - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 11) udzielanie poręczeń,
  - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym za pośrednictwem Banku Zrzeszającego lub innego uprawnionego.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.
4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

- 4 a. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:
- 1) wydawanie kart płatniczych,
  - 2) udzielanie kredytów.
5. Bank wykonuje również następujące czynności:
- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - 2) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
  - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
  - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
  - 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
  - 6) świadczy inne usługi finansowe, a w tym w zakresie:
    - a) pośredniczenia w świadczeniu usług faktoringowych,
    - b) świadczenia usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej.
6. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 3, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.
7. Obowiązek, o którym mowa w ust. 6, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystane do prowadzenia własnej działalności bankowej.
8. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 5 pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
9. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
- 1) w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
  - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
10. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
- 10a. Bank może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.
- 10b. Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.
- 10c. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 1 i 2 Statutu, w przypadku:
- 1) gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
  - 2) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym Bankowi Zrzeszającemu w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które Bank Zrzeszający wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
  - 3) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku,
  - 4) wykonywania czynności bankowych z Systemem Ochrony.

- 10d. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank 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 Systemu Ochrony.
11. Bank może wykonywać również inne czynności, jeżeli przepisy odrębnych ustaw uprawniają go do tego.

### III CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

#### § 8

1. Członkiem Banku (zwanym dalej członkiem) może być, z zastrzeżeniem ust. 2, osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Członkiem Banku nie może być osoba wcześniej wykluczona z członkostwa w Banku.
3. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod rygorem nieważności na piśmie utrwalonym w postaci papierowej lub elektronicznej:
  - a) pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym,
  - b) pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym,
  - c) deklaracja może również zostać złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej w rozumieniu art. 77<sup>2</sup> Kodeksu cywilnego. W takim przypadku do identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby, która ubiega się o przyjęcie na członka, stosuje się przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.Przyjęcie deklaracji w przypadku deklaracji utrwalonej w postaci papierowej powinno być potwierdzone na deklaracji podpisem minimum dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych. W przypadku deklaracji utrwalonej w postaci elektronicznej potwierdzenie przyjęcia deklaracji wydaje się niezwłocznie w odrębnym dokumencie na piśmie. W potwierdzeniu przyjęcia deklaracji podaje się datę uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów.
4. Wszelkie zmiany danych w deklaracji oraz deklarowanie dalszych udziałów wymagają zachowania formy pisemnej.
5. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie 30 dni od daty złożenia pisemnej deklaracji.
6. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien zostać powiadomiony pisemnie w ciągu 14 dni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
7. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
8. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie 90 dni od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.
9. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.

10. Deklaracja zawiera:

- 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada,
- 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada.

## § 9

1. Członkowie mają prawo:

- 1) brać udział w Walnych Zgromadzeniach /Zebraniach Przedstawicieli/ i w Zebraniach Grup Członkowskich,
  - 2) wybierać i być wybieranymi do organów Banku, na zasadach określonych w Statucie,
  - 3) otrzymać odpis obowiązującego Statutu, a ponadto zaznajamiać się z uchwałami organów Banku i regulaminami wydanymi na podstawie Statutu oraz protokołami Walnych Zgromadzeń /Zebrzań Przedstawicieli/,
  - 4) zaznajamiać się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku, sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
  - 5) przeglądać rejestr członków,
  - 6) oceniać działalność Banku, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
  - 7) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały.
2. Bank może odmówić członkowi udostępnienia informacji, wynikających z praw o których mowa w ust. 1 jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy bankowej, tajemnicy danych osobowych, praw osób trzecich, a także w przypadku uzasadnionej obawy wykorzystania tych informacji w celach sprzecznych z interesem Banku.
3. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów Banku z osobami trzecimi, może wystąpić do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek powinien być złożony w terminie 7 dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.
- 3a. W przypadku odmowy doręczonej z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.
4. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
5. Członek Banku może, w deklaracji lub odrębnym oświadczeniu złożonym Bankowi na piśmie, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał,

- że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.
6. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku.
  7. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziału.
  8. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, o którym mowa w ustępie 5.
  9. Spadkobiercy członka Banku dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 30 od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie.

## § 10

Członkowie są zobowiązani:

- 1) wnieść wpisowe i zadeklarowane udziały,
- 2) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku,
- 3) troszczyć się o jego dobro i rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku,
- 4) brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku, do których zostali wybrani,
- 5) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów,
- 6) zawiadomić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.

## § 11

Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), ilość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile członek taki posiada.

## § 12

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
  - 2) wykreślenia z rejestru członków,
  - 3) wykluczenia,

- 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania. Do rozliczeń ze spadkobiercami z tytułu dziedziczenia środków z tytułu udziału stosuje się odpowiednio § 16 ust. 1c.
2. Członek Banku może wystąpić z niego za wypowiedzeniem dokonany pod rygorem nieważności na piśmie. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następnego dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku.
3. Bank może rozwiązać stosunek członkostwa tylko przez wykluczenie albo wykreślenie członka.

### § 13

Wykreślenie członka następuje w przypadku:

- 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
- 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku,
- 3) niewykonywania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.

### § 14

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

### § 15

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 zasadami współżycia społecznego.
2. Przyczynę wykluczenia stanowią:
  - 1) działania na szkodę Banku,
  - 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku lub ich nieprzestrzegania,
  - 3) niewykonania obowiązków statutowych,
  - 4) niewniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.

### § 16

1. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada podejmując w tej sprawie uchwałę. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem, na którym sprawa będzie rozpatrywana.
  - 1a. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w § 12 ust. 1 pkt 4, skreślenia z rejestru członków Banku dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.



- 1b. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
- 1c. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, 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.
2. Członek Banku wobec którego Rada podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:
- 1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady o wykluczeniu albo wykreśleniu do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1b wraz z uchwałą Rady, albo
  - 2) zaskarżyć uchwałę Rady do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 29 ust. 4a do 6 Statutu stosuje się odpowiednio.
- W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, o którym mowa w pkt 2), biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
3. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem, co najmniej 3 tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty 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/.

## § 17

1. W sprawach spornych między członkiem a Bankiem rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
  - 1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
  - 2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia 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 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.
5. W przypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.

## IV WPISOWE I UDZIAŁY

### § 18

1. Członek Banku ma obowiązek wnieść wpisowe w wysokości 25,- zł oraz zadeklarować i wnieść:
  - a) osoba fizyczna co najmniej 1 (jeden) udział,
  - b) osoba prawna co najmniej 20 (dwadzieścia) udziałów,

Wysokość jednego udziału wynosi 100,- zł (słownie złotych: sto ). Członek Banku może posiadać maksymalnie 150 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy wnoszenia udziałów w Banku przez System Ochrony, Bank Zrzeszający oraz BFG. Wnoszenie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku i Systemu Ochrony.

2. Wpisowe i zadeklarowane udziały, o których mowa w ust.1, powinny być wpłacone w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia 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 90 dni od daty otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia /Zebrania

- Przedstawicieli/. Rada Nadzorcza, w szczególnych okolicznościach, może rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.
3. Członek może zadeklarować i wpłacić, ponad normę określoną w ust.1 udziały dodatkowe .
  4. Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 30 dni od złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.
  5. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Walne Zebranie /Zebranie Przedstawicieli/ za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
  6. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 5, Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
  7. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału (udziałów) członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
  8. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.

### § 18 a

1. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku 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.
2. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
3. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustaly 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. Wypłata środków pieniężnych z tytułu zwrotu wpłat na udziały następuje gotówką w kasie banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka (byłego członka) w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub wypowiedzeniu członkostwa.

4. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w § 18 ust. 4-5 i § 18a 1-3 oraz § 16 ust. 1c stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

### § 19

1. Przed ustaniem członkostwa udziały, o których mowa w § 18 ust. 1 (obowiązkowe), nie mogą być wypłacone członkowi.
2. Po ustaniu członkostwa udziały byłego członka wypłaca się na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym ustalo członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w ciągu 1-go miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
3. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 1, Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
4. Z upływem wymienionych okresów roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.

### § 20

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

### § 21

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

## V ORGANY BANKU

### § 22

1. Organami Banku są:
  - 1) Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/,
  - 2) Rada Nadzorcza,
  - 3) Zarząd,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich – w przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia przez Zebranie Przedstawicieli.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku przekroczy 100 osób, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku obrotowego, Walne Zgromadzenie zastąpione jest przez Zebranie Przedstawicieli.
3. W przypadku określonym w ust. 2 przepisy Statutu dotyczące Walnego Zgromadzenia stosuje się odpowiednio do Zebrania Przedstawicieli.
4. Członkami organów, z zastrzeżeniem ust. 5, mogą być wyłącznie członkowie Banku, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku będącego osobą prawną.
5. Członkami organów wybieralnych wymienionych w ust. 1 pkt. 1-3 nie mogą być osoby będące członkami, właścicielami /współwłaścicielami/, pracownikami /współpracownikami/ innych

- banków lub przedsiębiorstw /organizacji/ prowadzących działalność gospodarczą w zakresie objętym przedmiotem działania Banku.
6. Wybory do organów wybieralnych Banku wymienionych w ust. 1 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.
  7. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
    - 1) odwołania przez organ wybierający,
    - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
    - 3) utraty członkostwa w Banku,
    - 4) śmierci.
  8. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
  9. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności, co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/4 członków uczestniczących w głosowaniu.
  10. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia.
  11. Z posiedzenia organów Banku sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
  12. Organy Banku działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.
  13. Członkowie organów Banku są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

## **WALNE ZGROMADZENIE /ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI/**

### **§ 23**

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest najwyższym organem Banku.
2. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika członkowie Banku lub Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przez ustanowionych w tym celu pełnomocników.
  - 2a. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela.
  - 2b. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem.
3. Członek Banku niebędący przedstawicielem może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ bez prawa głosu.
4. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
5. Przedstawiciele wybierani są na 4-letnią kadencję spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 4 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej

- liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.
6. Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.
  7. Nie można być jednocześnie Członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.
  8. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przysługuje jeden głos.
  9. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej, Systemu Ochrony oraz związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony i inne osoby zaproszone przez Zarząd.
  10. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ biorą udział członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
  11. Członek Banku ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku, nie są uprawnione do zabierania głosu.

## § 24

1. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzenie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
  - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
  - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
  - 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
  - 8) podejmowanie uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
  - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
  - 10) uchwalanie zmian Statutu,
  - 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
  - 13) wybór i odwołanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków,

- 14) uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie Nadzorczej,
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
  - 16) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
  - 17) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia,
  - 18) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
  - 19) uchwalanie regulacji dot. oceny odpowiedniości członków Rady oraz Rady,
  - 20) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady (ocena indywidualna) i Rady (ocena kolegiarna),
  - 21) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
  - 22) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
  - 23) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jako najwyższy organ Banku może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona wprowadzona prawidłowo do porządku obrad. Jednak z uwagi na rozdzielną funkcję kompetencji poszczególnych organów, gdy sprawa należy do właściwości innego organu – wówczas ostateczną decyzję podejmuje właściwy uprawniony organ.
  3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

## § 25

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na żądanie:
  - 1) Rady Nadzorczej,
  - 2) przynajmniej jednej dziesiątej ogółu członków Banku, nie mniej jednak niż trzech.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołuje się także na żądanie:
  - 1) 1/3 Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli,
  - 2) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących, co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku,
  - 3) Zarządu Systemu Ochrony.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
- 4.a. Porządek Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ ustala Zarząd.
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.

## § 26

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed jego terminem

- lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość co najmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
2. Takie samo zawiadomienie należy wywiesić w siedzibie Banku i w jego jednostkach organizacyjnych. W tym samym terminie o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się także członków Rady Nadzorczej, związek rewizyjny, Krajową Radę Spółdzielczą, Bank Zrzeszający oraz System Ochrony, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ lub za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, co najmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 6.
  3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebraniu Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku.
  4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych członków. W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu Banku do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
    - 1) rocznego sprawozdania z działalności Banku łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz raportem,
    - 2) sprawozdania polustracyjnego,
    - 3) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
    - 4) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/,
    - 5) protokół z ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
  5. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 10 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
  6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, nie później niż na 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

## § 27

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/.

### § 28

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

### § 29

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów, z wyjątkiem gdy wymagana jest większość kwalifikowana.
3. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ obowiązują wszystkich członków Banku oraz wszystkie jego organy.
- 4a. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
5. Uchwała sprzeczna z postanowieniami statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
6. Każdy członek lub Zarząd Bank 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 oraz wszystkich jego organów.

### § 30

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ jest protokolowany.
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.
4. Uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od ich przyjęcia.

**RADA NADZORCZA****§ 31**

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania. Rada Nadzorcza składa się z 6 do 9 członków.
2. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na 4 letnią kadencję, która upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w terminie 7 dni od daty wyborów.
3. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany, z zastrzeżeniem § 22 ust. 5, wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną.
4. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
5. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.
6. Do Rady Nadzorczej nie mogą być wybierani członkowie będący pracownikami Banku.
7. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku.
8. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.

**§ 32**

1. Do kompetencji Rady należy:
  - 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
  - 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
  - 3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
  - 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
  - 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym,
  - 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
  - 7) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku,
  - 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
  - 9) dokonywanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
  - 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
    - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,

- b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
  - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
  - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
  - 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,
  - 14) składanie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
  - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
  - 17) uchwalanie regulacji dot. oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 18) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu (ocena indywidualna) i Zarządu (ocena kolegialna),
  - 19) przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ wniosków polustracyjnych,
  - 20) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
  - 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
  - 25) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,
  - 26) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
  - 27) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
  - 28) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności.
2. W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku.
  3. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

### § 33

1. Rada wybiera spośród siebie 3 osobowe Prezydium Rady składające się z:

- 1) Przewodniczącego,
  - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
  - 3) Sekretarza.
2. 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/.

### **§ 33 a**

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku, co najmniej 6 razy w roku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady osoby.
3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania zw. z ryzykiem braku zgodności.
4. Rada może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub członek Prezydium.
5. 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.
6. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
7. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.
8. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady 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.

## **ZARZĄD**

### **§ 34**

1. Do składu Zarządu może być wybrany, z zastrzeżeniem § 22 ust. 5, wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna, członków Zarządu wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez osoby prawne.
2. Zarząd Banku składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób, w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) lub Członków Zarządu wybranych na czas nieokreślony.
- 2a. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
- 6a. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny odpowiedniości członka Zarządu.
7. Odwołanie Prezesa lub innego członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.
8. Odwołanie członka Zarządu lub zawieszenie go w czynnościach nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.
9. Rada 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 informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

### § 35

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
5. Zarząd działając kolegialnie 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. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
- 5a. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
- 5b. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
- 5c. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu w tym Prezes lub członek Zarządu jego zastępujący.
- 5d. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym zaproszone osoby.
6. W okresie pomiędzy posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę.
7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

8. Rada zobowiązana jest niezwłocznie uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku.

### § 36

1. Prezes Zarządu:
  - 1) przewodniczy Zarządowi Banku,
  - 2) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
  - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
  - 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli,
  - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
  - 6) podejmuje decyzje o zatrudnianiu pracowników,
  - 7) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
2. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Prezesa Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu, należy powiadomienie Rady Nadzorczej o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
4. Postanowienia zawarte w ust. 3 dotyczą również pozostałych członków Zarządu, przeciwko którym toczy się postępowanie.
5. Prezes Zarządu nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
6. Niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
7. Zarząd zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.
8. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady i Zarządu.

### § 37

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
  - 1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,
  - 2) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej,
  - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
  - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
  - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
  - 7) zwoływanie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ oraz Zebrań Grup Członkowskich,

- 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrań Grup Członkowskich i Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
  - 9) wykonywanie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ i Rady,
  - 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ i Zebraniom Grup Członkowskich,
  - 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
  - 12) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.
- 1a. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
    - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub
    - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku odbywa się w trybie określonym w ust. 1.b. i 1.c.
  - 1b. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1.a., 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.
  - 1.c. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1.a., a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 1.b, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1.b podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
  2. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust. 1.a. pkt 1) odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.

### § 38

1. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu w przypadku gdy:
  - 1) był on karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego,
  - 2) spowodował udokumentowane straty w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej,
  - 3) został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
2. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
3. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.

### § 39

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

## ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

### § 40

1. W przypadku określonym w § 22 ust. 2 Bank tworzy Grupy Członkowskie.
2. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku 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 lub zatrudnienia.
3. Zarząd jest obowiązany zawiadomić każdego członka Banku o przynależności do danej Grupy Członkowskiej w sposób zwyczajowo przyjęty przez Bank, najpóźniej na 7 dni przed zebraniem Grupy Członkowskiej.
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 i pracownicy tej jednostki Banku, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale Banku.
6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. O terminie, miejscu i porządku obrad oraz o zdolności do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków na Zebraniu Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w Banku.
8. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
- 8a. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
9. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór i odwołanie Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym, zwykłą większością głosów.
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.

### § 41

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

- 1) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności Banku w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
- 3) ocena wywiązywania się członków Grupy Członkowskiej z obowiązków wobec Banku,
- 4) wyrażanie swojej opinii i zgłaszanie przyjętych przez Zebranie Grupy Członkowskiej wniosków do organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład danej Grupy Członkowskiej.



- 5) wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
- 6) odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

## § 42

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

## VI PRZEPISY WSPÓLNE DLA RADY NADZORCZEJ, ZARZĄDU

### § 43

1. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu Banku z zastrzeżeniem ust. 1.a. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu na okres nieprzekraczający 3 miesięcy.
  - 1a. Członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.
  2. Członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
  3. Członkowie organów Banku powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank jego zadań gospodarczych.
  4. Członkowie organów Banku obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

### § 44

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

### § 45

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku oraz osoby pozostające z nimi w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorstw prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust.1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty

- zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszzonego członka z pełnionej funkcji.
3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej.
  - 3a. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu, o którym mowa w ust. 1, zakazu konkurencji Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
  4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego oraz kierowników komórek organizacyjnych z wyłączeniem radcy prawnego.

## § 46

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

## VII TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

### § 47

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu i decyzji Członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje Członków Zarządu regulują działalność Banku w zakresie niezastrzeżonym dla innych organów oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
4. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ uchwała Statut, regulamin Walnego Zgromadzenia, regulamin działania Rady Nadzorczej.
5. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Działania Zarządu, regulamin kontroli wewnętrznej, oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a niezastrzeżonych do kompetencji innych organów.
7. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
8. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

## VII . A SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

### § 47a

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

## VIII KONTROLA WEWNĘTRZNA

### § 48

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
4. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
5. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
  - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
  - 3) audyt wewnętrzny przeprowadzany przez System Ochrony mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

§ 49 /uchylony/

§ 50 /uchylony/

§ 51 /uchylony/

## IX GOSPODARKA FINANSOWA BANKU

### § 52

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, w interesie swoich członków.
2. Majątek Banku jest prywatną własnością jego członków.
3. /uchylony/.
4. /uchylony/.
5. /uchylony/.
6. Za swoje zobowiązania Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

### § 53

1. Prowadząc gospodarkę finansową Bank 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. /uchylony/.
3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku 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.
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany, jako dokumentację zasad rachunkowości.
6. 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.
7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank 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 a

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego dokonuje Rada Nadzorcza.
3. Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza niezależny biegły rewident w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
5. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie wpisu o złożeniu sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, Banku Zrzeszającego oraz Systemu Ochrony zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

### § 54

1. Funduszami własnymi Banku są:
  - 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - 3) fundusze rezerwowe, tworzone z części nadwyżki bilansowej, przeznaczone na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
  - 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
  - 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez niezależnych 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.

### § 55

1. Bank może zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli tworzyć inne fundusze z podziału wyniku finansowego netto przeznaczone na:
  - 1) fundusz społeczno-kulturalny, tworzony z części zysku netto, a jego wykorzystanie określa regulamin uchwalony przez Radę,
  - 2) zwiększenie środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
2. Funduszy, o których mowa wyżej nie zalicza się do funduszy własnych Banku.

### § 56

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku /pokryciu straty netto podejmuje Walne Zgromadzenie /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 Walnego Zgromadzenia/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 uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy – proporcjonalnie do ilości wniesionych udziałów i okresu ich posiadania.

### § 57

1. Strata bilansowa w Banku 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, 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 programu postępowania naprawczego, zysk osiągnąty przez Bank 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.

5. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

### § 58

1. Bank może tworzyć 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 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 Prawie bankowym.
4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustaly przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

### § 59

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

## X ŁĄCZENIE I LIKWIDACJA BANKU

### § 60

1. Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Połączenie banków może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku Banku przejmowanego na Bank przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do Banku przejmowanego, stają się członkami Banku przejmującego.

### § 61

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Majątek likwidowanego lub upadłego Banku, pozostający po zaspokojeniu wszystkich należności łącznie ze zwrotem udziałów, może być podzielony, jeżeli uchwała ostatniego Walnego Zebrania /Zebrania Przedstawicieli/ tak stanowi – między członków pozostających w stosunku członkostwa z Bankiem 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.

## **XI ZMIANA STATUTU**

### **§ 62**

1. Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ podjętej większością 2/3 głosów.
2. Uchwała Walnego Zgromadzenia /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 Krajowego Rejestru Sądowego.

## **XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 63**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 6 ust.1 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Organem właściwym do opublikowania ogłoszeń Banku przewidzianych w przepisach prawa jest „Monitor Spółdzielczy” wydawany przez Krajową Radę Spółdzielczą, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

Rzeszów, 6 listopada 2023 r.

**SEKRETARZ ZP**

**PRZEWODNICZĄCY ZP**