

UCHWAŁA NR/2016

**podjęta przez Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w dniu
w sprawie zmiany statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie**

Na podstawie art. 38 § 1 pkt. 10 Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze (Dz. U. z 2016 r. poz. 21) oraz § 14 ust. 2 pkt. 11 statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie Zebranie Przedstawicieli uchwała, co następuje:

§ 1

W statucie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wprowadza się następujące zmiany:

1. W § 2 po pkt. 4, a przed słowami „a także na podstawie niniejszego statutu” dodaje się punkt 5 o treści:
„Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”
2. W § 6 ust. 7 pkt. 1 wykreślone zostają słowa „numer NIP”, a wskazany punkt 1 brzmi następująco: „w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, i numer PESEL”
3. W § 6 ust. 7 pkt. 2 wykreślone zostają słowa „numer PESEL” a wskazany punkt 1 brzmi następująco: „w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON”
4. § 6 ust. 8 otrzymuje nowe brzmienie: „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), wysokość 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.”
5. § 6 ust. 9 otrzymuje nowe brzmienie: „Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów”.
6. W § 6 dodaje się ustępy o numerach: 10, 11, 12 i 13 w następującym brzmieniu:
 - 10) Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów.
 - 11) 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 12.
 - 12) W deklaracji winny się znaleźć informacje o ilości zadeklarowanych udziałów. Członek Banku może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym

Bankowi, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie 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.

- 13) 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 24 miesiące od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie.”
7. W § 7 ust. 1 pkt. 8 otrzymuje nowe brzmienie: „do udziału w nadwyżce bilansowej”
8. W § 8 ust. 1 pkt.1 otrzymuje nowe brzmienie:
1. Członek Banku ma obowiązek:
 - 1) wnieść wpisowe w wysokości 200 zł (słownie: dwieście złotych zero groszy) oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 (jeden) udział w wysokości 500 zł (słownie: pięćset złotych zero groszy)”
9. W § 8 ust. 1 pkt 4 otrzymuje nowe brzmienie: „zawiadamić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.”
10. W § 9 ust. 2 otrzymuje nowe brzmienie: „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 180 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.
11. W § 9 ust. 6 otrzymuje nowe brzmienie: „Rozliczenia z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie, po uzyskaniu zgody KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.”

12. Po § 9 dodaje się § 9a o treści:

„§ 9a

1. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały w przypadku, gdy wystąpią przesłanki określone w art. 10c ust. 1 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, pisemnie listem zwykłym, w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały lub w terminie 14 dni od daty wpływu do banku żądania zwrotu wpłat na udziały, jeżeli żądanie wpłynęło po dniu podjęcia uchwały.
3. Uchwała zarządu o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały nie podlega zaskarżeniu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym. Postanowień § 12 statutu oraz art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
4. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały zarząd banku niezwłocznie dokonuje wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat spółdzielni. Zwrot wpłat na udziały następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały przesłanki wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały. 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.”
- 13.** Po § 9a dodaje się nowy § 9b o treści: „Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w § 9 ust. 2, § 9 ust. 6, § 9a ust. 1-2, § 9a ust. 4 i § 11 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.”
- 14.** W § 11 ust. 1 pkt. 4 otrzymuje nowe brzmienie: „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 ust. 9.”
- 15.** W § 11 ust. 9 otrzymuje następujące brzmienie: „Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek przestał należeć do Banku poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówką w kasie Banku, po uzyskaniu zgody 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.”
- 16.** W § 11 ust. 10 pkt 2 zdanie pierwsze ulega zmianie i brzmi następująco: „zaskarżyć uchwałę Rady do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 17 ust. 6 – 9 Statutu stosuje się odpowiednio.”
- 17.** W § 13 ust. 2 otrzymuje treść: „W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie

- poniżej 100 Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich, a mandaty Przedstawicieli wygasają”
18. W § 13 dodaje się ustęp 8 w następującym brzmieniu „Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.”
 19. W § 14 ust. 2 pkt. 12 otrzymuje nowe brzmienie: „podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia”
 20. W § 14 ust. 2 pkt. 18 otrzymuje nowe brzmienie: „wybieranie i odwoływanie członków Rady, z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękami należytego wykonywania obowiązków,
 21. W § 14 ust. 2 pkt 19 otrzymuje nowe brzmienie: „uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie,”
 22. W § 14 ust. 2 pkt 20 otrzymuje nowe brzmienie: „zatwierdzanie regulacji dot. oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady, członków Rady oraz Rady,”
 23. W § 14 ust. 2 dodaje się punkty o numerach: 21, 22, 23, 24, 25 i 26 w następującym brzmieniu:
 - 21) dokonywanie oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady lub członków Rady (ocena indywidualna) i Rady (ocena kolegialna),
 - 22) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
 - 23) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie ze Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
 - 24) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 26) uchwalanie liczby Członków Rady Nadzorczej danej kadencji z uwzględnieniem § 22 ust. 2 statutu.
 24. W § 16 ust. 1 otrzymuje nowe brzmienie: „W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastąpić więcej niż jednego członka Banku. Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu Banku i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
 25. W § 16 ust. 6 po słowach „i inne zaproszone” dodaje się słowa „przez Zarząd” a ust. 6 przyjmuje brzmienie: „W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone przez Zarząd osoby.”
 26. W § 18 ust. 3 otrzymuje nowe brzmienie: „Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w Sekretariacie Zarządu w terminie 14 dni od ich przyjęcia.”
 27. W § 21 ust. 3 otrzymuje nowe brzmienie: „O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania

- Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia w lokalach Banku oraz na stronie internetowej Banku.”
- 28.** W § 22 dodaje się nowe ustępy o numerach: 10, 11 i 12 w następującym brzmieniu:
10. 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.
 11. Członkowie Rady są powołani na łączną kadencję.
 12. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.
- 29.** W § 23 pkt. 5 skreśla się ppkt. a) i pkt. 5 otrzymuje następującą treść: „powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym.”
- 30.** W § 23 pkt. 7 otrzymuje nowe brzmienie: „zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku”
- 31.** W § 23 pkt. 13 otrzymuje nowe brzmienie: „rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub Członków Zarządu,
- 32.** W § 23 pkt. 14 otrzymuje nowe brzmienie: „przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych”
- 33.** W § 23 pkt. 18 otrzymuje nowe brzmienie: „uchwalenie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
- 34.** W § 23 dodaje się punkty o numerach: 19, 20, 21, 22, 23, 24 i 25 w następującym brzmieniu:
19. dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
 20. powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
 21. wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, 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 rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
 24. podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania.
 25. coroczne składanie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).
- 35.** W § 25 ust. 1 otrzymuje nowe brzmienie: „Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub inny Członek Prezydium w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na dwa miesiące oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku. W przypadku niezwołania posiedzenia Rady w terminie 14 od daty wpływu wniosku 1/3 Członków Rady lub Zarządu Banku, o którym mowa powyżej posiedzenie Rady jest zwoływane przez 1/3 Członków Rady.
- 36.** W § 25 ust. 3 otrzymuje nowe brzmienie: „Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady.”

- 37.** W § 25 ust. 4 otrzymuje nowe brzmienie: „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.
- 38.** W § 25 dodaje się ustępy o numerach 7 i 8 w następującym brzmieniu:
7. W posiedzeniach Rady dotyczących systemu kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności bierze udział osoba zajmująca stanowisko ds. zapewnienia zgodności.
 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, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
- 39.** W § 26 ust. 3 otrzymuje nowe brzmienie: „Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.”
- 40.** W § 26 ust. 5 otrzymuje nowe brzmienie: „Powołanie i odwołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu, co nie narusza kompetencji Rady, o których mowa w ust. 3, co oznacza, że Rada nie jest związana brakiem wniosku Prezesa Zarządu.”
- 41.** W § 26 ust. 6 otrzymuje nowe brzmienie: „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.”
- 42.** W § 26 dodaje się ustępy o numerach 7 i 8 w następującym brzmieniu:
7. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.
 8. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, 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.
- 43.** W § 27 ust. 3 otrzymuje nowe brzmienie: „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”
- 44.** W § 27 ust. 9 otrzymuje brzmienie: „W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę”
- 45.** W § 27 dodaje się ustępy o numerach 11 i 12 w następującym brzmieniu:

11. Rada zobowiązana jest uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku.
12. Oświadczenia woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w treści art. 49 ust. 1 Prawa bankowego, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
46. W § 28 ust. 1 pkt 1 skreśla się słowo „zarządzania” po słowie „działania” i pkt 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie: „projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,”
47. W § 28 ust. 1 pkt. 8 otrzymuje nowe brzmienie: „przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrania Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich”
48. W § 28 ust. 2 pkt. 1 otrzymuje nowe brzmienie: „odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku,”
49. W § 28 ust. 2 dodaje się punkt 6 w następującym brzmieniu: „sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.”
50. W § 28 dodaje się ustęp 4 w następującym brzmieniu: „Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.”
51. W § 29 ust. 2 otrzymuje nowe brzmienie: „Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 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.”
52. W § 31 ust. 3 otrzymuje nowe brzmienie: „Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu na okres nieprzekraczający 3 miesięcy.”
53. W § 33 ust. 1 spójnik „i” zastępuje się słowem „albo” i ust. 1 przyjmuje brzmienie: „Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo decyzji członków Zarządu.”
54. Tytuł 6 następujący po § 33 otrzymuje nowe brzmienie: „6. System kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem”
55. W § 34 ust. 2 pkt. 3 otrzymuje nowe brzmienie: „zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi”
56. W § 34 ust. 2 dodaje się punkt 4 w następującym brzmieniu: „przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku”
57. W § 34 skreśla się ustępy 6 i 7.
58. Skreśla się następujący po § 34 (a przed § 35) tytuł 6.1 w brzmieniu: „Kontrola wewnętrzna”
59. § 35 otrzymuje nowe brzmienie:

„§ 35

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 mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.”
- 60.** Skreśla się następujący po § 35 (a przed § 36) tytuł 6.2 w brzmieniu „Audyt wewnętrzny”
- 61.** § 36 otrzymuje nowe brzmienie:

„§ 36

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.”

- 62.** W § 39 ust. 6 otrzymuje nowe, następujące brzmienie: „Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym”.
- 63.** W § 42 w ust. 5 przyjmuje nowe, następujące brzmienie: „Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.”
- 64.** § 43 otrzymuje nowe brzmienie:

„§ 43

1. Bank posiada fundusze własne stanowiące sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikuje się jako instrumenty dodatkowe w Tier I, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia 575/2013, oraz instrumenty w Tier II, o których mowa w art. 63 Rozporządzenia 575/2013, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Komisja Nadzoru Finansowego udziela zgody, o której mowa w ust. 2, jeżeli są spełnione warunki, o których mowa w:
 - 1) art. 52 Rozporządzenia 575/2013 – w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w Tier I,
 - 2) art. 63 Rozporządzenia 575/2013 – w odniesieniu do instrumentów w Tier II.
4. Źródło funduszu zasobowego stanowią zysk przeznaczony przez Zebranie Przedstawicieli oraz dodatkowo bezzwrotne wpłaty wnoszone:
 - 1) przez SGB-Bank S.A. na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku,
 - 2) z funduszu pomocowego, o którym mowa w art. 22g ust. 1 Ustawy, na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku,
 - 3) przez jednego z uczestników Spółdzielczego System Ochrony SGB na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku,

- 4) przez jednostkę zarządzającą, o której mowa w art. 22d ust. 1 pkt 2 Ustawy, na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku.
5. Fundusz udziałowy tworzony jest z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie, z podziału nadwyżki bilansowej lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach.”

§ 2

1. Każdy z dotychczas zadeklarowanych przez członków Banku udziałów w wysokości 5.000,00 zł (słownie: pięć tysięcy), z chwilą wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany statutu, o której mowa w § 1 pkt. 1 niniejszej uchwały, ulega zamianie na 10 (dziesięć) udziałów po 500,00 zł (słownie: pięćset złotych) każdy. W takim przypadku wszystkie udziały powyżej jednego w wysokości 500,- zł (słownie: pięćset złotych), zadeklarowane przez każdego członka z osobna, posiadają charakter udziałów nadobowiązkowych.
2. Wszelkie zmiany danych, dotyczące ilości, wysokości oraz rodzaju udziałów zadeklarowanych przez każdego członka Zarząd wpisze do rejestru członków.

§ 3

Wykonanie niniejszej uchwały powierza się Zarządowi Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od chwili wpisu zmian statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

SEKRETARZ ZP

PRZEWODNICZĄCY ZP