

UCHWAŁA NR...../2019
podjęta przez Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie w dniu 26.06.2019r.
w sprawie zmiany Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

Na podstawie § 14 ust. 2 pkt. 11 Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz art. 38 § 1 pkt. 10 w zw. z art. 37 § 2 Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1285 z późn. zm.), Zebranie Przedstawicieli uchwala, co następuje:

§1

Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie postanawia zmienić treść Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w ten sposób, że:

1) §1 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 1

*Bank Spółdzielczy działa pod firmą: **Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie** zwany w dalszej części Statutu: „**Bankiem**”. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie może również używać skrótu firmy w brzmieniu: „**PBS Ciechanów**”.*

2) §2 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 2

Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym 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**”,*
- a także na podstawie niniejszego Statutu”.*

3) §3 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 3

- 1. Siedzibą Banku jest miasto Ciechanów.*
- 2. Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.*
- 3. Bank założony jest na czas nieokreślony.”*

ZATWIERDZAM POD WZGLĘDEM

FORMALNYM

r.p.m. Paweł Suf

4) §5 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 5

1. *Bank wykonuje następujące czynności bankowe:*
 - 1) *przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,*
 - 2) *prowadzenie innych rachunków bankowych,*
 - 3) *udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,*
 - 4) *udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,*
 - 5) *przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,*
 - 6) *wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,*
 - 7) *wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,*
 - 8) *nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,*
 - 9) *przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,*
 - 10) *prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,*
 - 11) *pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,*
 - 12) *emitowanie bankowych papierów wartościowych.*
2. *Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:*
 - 1) *obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,*
 - 2) *dokonuje obrotu papierami wartościowymi,*
 - 3) *dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,*
 - 4) *nabywa i zbywa nieruchomości,*
 - 5) *świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,*
 - 6) *świadczy inne usługi finansowe w zakresie:*
 - a) *pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,*
 - b) *pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych,*
 - 7) *świadczy usługi inicjowania transakcji płatniczej,*
 - 8) *świadczy usługi dostępu do informacji o rachunku,*
 - 9) *świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej*

w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

10) nieodpłatnie pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.”

3. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 2 pkt 3 nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystana do prowadzenia własnej działalności bankowej.”

5) §6 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§6

1. Członkiem Banku może być:
 - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na Członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet Członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.
3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet Członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet Członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.
6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet Członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.
7. Deklaracja zawiera:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, adres zamieszkania, numer PESEL i adres e-mail,
 - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, adres siedziby, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON i adres e-mail,
 - 3) ilość zadeklarowanych udziałów.
8. 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 w przypadku osoby prawnej numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON.
9. 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.
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 ust. 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 wchodzą 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. *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 uzyskuje prawo do udziałów, chyba że podzielą oni udziały między tych spadkobierców, którzy złożyli deklarację przystąpienia do Banku. 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 dziedziczących udziały, 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 miesięcy od dnia śmierci Członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy Członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego Członka Banku na zasadach określonych w Statucie.”*

6) §7 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 7

1. *Członek Banku ma prawo:*
 - 1) *do brania udziału w:*
 - a) *Zebraniach Przedstawicieli,*
 - b) *Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,*
 - 2) *do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,*
 - 3) *do otrzymania odpisu obowiązującego Statutu Banku,*
 - 4) *do otrzymania odpisu regulaminów wydanych na podstawie Statutu,*
 - 5) *do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,*
 - 6) *do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,*
 - 7) *do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,*
 - 8) *do udziału w nadwyżce bilansowej,*
 - 9) *do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.*

2. *Bank może odmówić Członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że Członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia Członkowi Banku pisemnej odmowy.*
3. *Bank może odmówić Członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6, jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie:*
 - 1) *tajemnicy bankowej, o której mowa w Prawie bankowym,*
 - 2) *danych osobowych, o których mowa w ustawie z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)."*

7) §8 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 8

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),*
 - 2) *przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,*
 - 3) *dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,*
 - 4) *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.*
2. *Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet Członków Banku."*

8) §9 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 9

1. *W przypadku zmiany wysokości udziału Członek Banku zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 30 dni od daty zarejestrowania zmiany.*
2. *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.

3. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
4. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
5. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne Członkowi i byłemu Członkowi Banku są nieoprocentowane.
6. Rozliczenia z Członkiem Banku 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 Banku w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówką w kasie, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały Członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie straty Banku."

9) §9a Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§9a

1. Zarząd jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały.
2. Podejmując decyzję, o której mowa w ust. 1, Zarząd zwraca uwagę w szczególności na:
 - 1) ogólną sytuację Banku pod względem finansowym, płynnościowym oraz pod względem wypłacalności;
 - 2) wymogi w zakresie funduszy własnych, o których mowa w powszechnie obowiązujących przepisach prawa krajowego oraz prawa Unii Europejskiej.
3. 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.
4. Uchwała Zarządu o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały nie podlega zaskarżeniu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym. Postanowień § 12 statutu oraz art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.
5. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd niezwłocznie dokonuje wypłat Członkom 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 spółdzielni. Zwrot wpłat na udziały następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym ustaly 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."

10) §9b Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 9b

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.”

11) §11 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 11

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia z Banku,
 - 2) wykreślenia z rejestru Członków Banku,
 - 3) wykluczenia z Banku,
 - 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 ust. 9.
2. Członek Banku może wystąpić z Banku za pisemnym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia Członka uważa się następnny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru Członków Banku.
3. Wykreślenie Członka następuje w przypadku:
 - 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych Członka Banku,
 - 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez Członka Banku.
4. Wykreślenie Członka Banku może nastąpić w wypadku niewykonywania przez Członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.
5. Wykluczenie Członka Banku może nastąpić w wypadku, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami, a mianowicie w przypadkach:
 - 1) działania na szkodę Banku,
 - 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku lub ich nie przestrzegania,
 - 3) niewykonania obowiązków statutowych,
 - 4) niewniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.
6. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada podejmując w tej sprawie uchwałę.
7. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4 skreślenia z rejestru Członków Banku dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.
8. 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.

9. 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.
10. 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 gotówkową w kasie Banku po uprzednim uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały Członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie straty Banku.
11. 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 Zebrania Przedstawicieli w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 8 wraz z uchwałą Rady, albo
 - 2) 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.
12. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez 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.
13. Wykluczony lub wykreślony Członek Banku ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
14. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
15. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
16. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, chyba że Członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady do Zebrania Przedstawicieli,
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady albo Zebrania Przedstawicieli.”

Gr

12) §12 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 12

1. *Od uchwał w sprawach między Członkiem Banku a Bankiem, Członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się*
 - 1) *od uchwały Zarządu do Rady,*
 - 2) *od uchwały Rady – do Zebrania Przedstawicieli,**w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.*
2. *Odwołanie w sprawie określonej w ust. 1 pkt 1 winno być rozpatrzone przez Radę w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania.*
3. *Odwołanie w sprawie określonej w ust. 1 pkt 2 winno być rozpatrzone przez Zebranie Przedstawicieli na następnym Zebraniu Przedstawicieli, nie później jednak niż na Zebraniu Przedstawicieli zatwierdzającym sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy, w którym odwołanie zostało złożone. W przypadku, gdy odwołanie zostanie wniesione po zwołaniu Zebrania Przedstawicieli zgodnie z § 15 ust. 6, a przed jego odbyciem, takie odwołanie winno być rozpatrzone na kolejnym Zebraniu Przedstawicieli.*
4. *Zarząd doręcza odwołującemu odpowiednio odpis uchwały Rady lub Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.*
5. *Rada lub Zebrania Przedstawicieli powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.”*

13) §13 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 13

1. *Organami Banku są:*
 - 1) *Zebranie Przedstawicieli,*
 - 2) *Rada Nadzorcza, zwana w treści Statutu „Radą”,*
 - 3) *Zarząd, zwany w treści Statutu „Zarządem”,*
 - 4) *Zebrania Grup Członkowskich.*
2. *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.*
3. *W przypadku określonym w ust. 2, przepisy Statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.*
4. *Mandat Członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:*
 - 1) *odwołania,*
 - 2) *zrzeczenia się mandatu,*
 - 3) *ustania członkostwa w Banku.*
5. *W miejsce Członka organu Banku, którego mandat wygasł przed upływem kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.*
6. *Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania Członków organów Banku są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być*

- zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 Członków uczestniczących w głosowaniu.*
7. *Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale.*
 8. *Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.*
 9. *Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy."*

14) §14 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 14

1. *Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.*
2. *Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:*
 - 1) *uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku,*
 - 2) *rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków Członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym Członkom Zarządu,*
 - 3) *rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,*
 - 4) *podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,*
 - 5) *podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,*
 - 6) *podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,*
 - 7) *podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania oraz występowania z organizacji gospodarczych, w tym w szczególności ze zrzeszeń, banków zrzeszających oraz systemów ochrony, o których mowa w Ustawie,*
 - 8) *oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,*
 - 9) *podejmowanie uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,*
 - 10) *rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,*
 - 11) *uchwalanie zmian Statutu,*
 - 12) *podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,*
 - 13) *wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,*
 - 14) *uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,*
 - 15) *uchwalanie regulaminu wyboru Rady,*
 - 16) *uchwalanie regulaminu działania Rady,*
 - 17) *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 rękojmi należytego wykonywania obowiązków,*

- 18) *uchwalanie wysokości wynagrodzenia Członków Rady oraz zasad wynagradzania Członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez Członka Rady funkcji w Radzie,*
- 19) *zatwierdzanie regulacji dot. oceny kwalifikacji kandydatów na Członków Rady, Członków Rady oraz Rady,*
- 20) *dokonywanie oceny kwalifikacji kandydatów na Członków Rady lub Członków Rady (ocena indywidualna) i Rady (ocena kolegiarna),*
- 21) *dokonywanie oceny polityki wynagradzania,*
- 22) *uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego,*
- 23) *podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązki takie wynikają z rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,*
- 24) *uchwalanie liczby Członków Rady Nadzorczej danej kadencji z uwzględnieniem § 22 ust. 2 Statutu,*
- 25) *uchwalanie regulaminu działania Zebrania Grup Członkowskich.*”

15) §15 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 15

1. *Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrachunkowego.*
2. *Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie:*
 - 1) *Rady,*
 - 2) *1/3 Członków Banku,*
 - 3) *1/3 Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli,*
 - 4) *Zebrania Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby Członków Banku.*
3. *Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.*
4. *Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.*
5. *Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.*
6. *O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych Członków w formie komunikatu wywieszzonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.*
7. *Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.*
8. *O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.*
9. *O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić*

pisemnie listem poleconym wysłanym co najmniej 14 dni przed planowanym terminem Zebrania Przedstawicieli: związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8."

16) §16 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§16

1. *W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku wybrani przez Członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich (zwani w treści Statutu „Przedstawicielami”). 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 i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.*
2. *Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na wspólną, 4 - letnią kadencję spośród Członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości Członków danej Grupy, przy czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 Członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby Członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.*
3. *W przypadku wygaśnięcia mandatu Przedstawiciela w trakcie kadencji Zebranie Grupy Członkowskiej, z której wybrany był Przedstawiciel, może wybrać nowego Przedstawiciela na daną kadencję.*
4. *Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.*
5. *Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.*
6. *W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Krajowej Rady Spółdzielczej oraz związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony.*
7. *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.*
8. *W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział Członkowie Rady i Zarządu.*
9. *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."*

17) §17 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 17

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1 Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie dłuższym niż 30 dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że Prawo Spółdzielcze lub postanowienia niniejszego Statutu stanowią inaczej.
5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich Członków Banku oraz wszystkie jego organy.
6. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
7. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie Członka Banku może być zaskarżona do sądu.
8. Każdy Członek Banku lub Zarząd może, w trybie określonym w Prawie spółdzielczym, wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały Zebrania Przedstawicieli. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia Członka Banku przysługuje wyłącznie Członkowi Banku wykluczonemu lub wykreślonemu.
9. Jeżeli powództwo o uchylenie uchwały Zebrania Przedstawicieli wytacza Zarząd, Bank jest reprezentowany jest przez pełnomocnika ustanowionego przez Radę.
10. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich Członków Banku oraz wszystkich jego organów.”

18) §18 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 18

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny Członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Przewodniczącym oraz Sekretarzem obrad Zebrania Przedstawicieli może zostać Członek Banku z wyłączeniem Członka Zarządu oraz osoby zatrudnionej w Banku podległej bezpośrednio Członkowi Zarządu.
3. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
4. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w Sekretariacie Zarządu w terminie 14 dni od ich przyjęcia.”

19) §20 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 20

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) *wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,*
- 2) *rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,*
- 3) *rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,*
- 4) *rozpatruje sprawozdania Rady,*
- 5) *wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach Członków wchodzących w skład Zebrania Grupy Członkowskiej.”*

20) §21 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 21

1. *Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie Członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby Członka Banku.*
2. *Członkowi Banku przysługuje prawo głosu tylko na Zebraniu Grupy Członkowskiej, do której został przyporządkowany przez Radę na podstawie ust. 1.*
3. *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 oraz dodatkowo drogą e-mail poprzez wysłanie informacji na udostępniony w tym celu przez Członka Banku adres e-mail – w przypadku wyrażenia przez Członka zgody na ten tryb powiadomienia.*
4. *Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.*
5. *Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych Członków.*
6. *Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Członkowie dokonują spośród Członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.*
7. *Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.*
8. *Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.*
9. *Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Zebrania Przedstawicieli.”*

21) §22 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 22

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie Członek Banku, przy czym udział pracowników będących Członkami Banku nie może przekroczyć 1/5 składu Rady.
4. Jeżeli Członkiem Banku jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca Członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z chwilą wyboru Rady następnej kadencji.
6. Przed upływem kadencji Członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
7. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru Członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonano wyboru w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli dokonującego wyboru Członków Rady.
9. Kandydaci, o których mowa w 22 ust. 7, muszą legitymować się stosownym doświadczeniem, kwalifikacjami oraz nieposzlakowaną reputacją, a także uzyskać pozytywną ocenę Zebrania Przedstawicieli, zgodnie z procedurą, o której mowa w § 14 ust. 2 pkt 20 Statutu Banku.
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 wspólną kadencję.
12. W przypadku wygaśnięcia mandatu Członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.
13. 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.”

22) §23 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 23

Do kompetencji Rady należy:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 2) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności Członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 3) ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli

- przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,*
- 4) *powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych Członków Zarządu w głosowaniu tajnym,*
 - 5) *uchwalanie regulaminu działania Zarządu,*
 - 6) *zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku,*
 - 7) *dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,*
 - 8) *nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk, w szczególności 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 Banku,*
 - f) *dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,*
 - 9) *podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,*
 - 10) *podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,*
 - 11) *rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub Członków Zarządu,*
 - 12) *przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,*
 - 13) *składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,*
 - 14) *podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a Członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie Członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,*
 - 15) *podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia Członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,*
 - 16) *uchwalenie regulacji dotyczącej oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu,*
 - 17) *dokonywanie oceny kwalifikacji Członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),*
 - 18) *powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,*
 - 19) *wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z:*
 - a) *jednostką zależną od Banku w rozumieniu Ustawy o rachunkowości,*
 - b) *Członkiem Banku będącym Przedstawicielem lub Członkiem Rady,*
 - c) *wstępnym, zstępnym, rodzeństwem, małżonkiem osoby wskazanej w lit. b lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą wskazaną w lit. b,*
 - d) *osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej będącą jednostką zależną w rozumieniu Ustawy o rachunkowości od osoby wskazanej w lit. b i c lub w której osoba wskazana w lit. b i c pełni funkcje kierownicze,**która to transakcja prowadzi do rozporządzenia składnikiem majątku Banku lub zaciągnięcia przez Bank zobowiązania o wartości przekraczającej 50 000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych), o ile przepisy powszechnie obowiązującego prawa nie ustanawiają warunków surowszych,*

Gz

- 20) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 21) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązki takie wynikają z rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 22) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
- 23) coroczne składanie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).
- 24) wyrażanie zgody na nawiązanie, zmianę lub rozwiązanie stosunku pracy z osobami kierującymi komórką do spraw zgodności lub komórką audytu wewnętrznego Banku."

23) §25 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 25

1. 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. W przypadku niezwołania posiedzenia Rady w terminie 14 dni od daty wpływu wniosku 1/3 Członków Rady lub Zarządu, o którym mowa powyżej, posiedzenie Rady jest zwoływane przez 1/3 Członków Rady.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym Członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa Członków Rady.
4. Członkowie Rady mogą brać udział w posiedzeniu przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, jeśli w posiedzeniu fizyczny udział bierze większość Członków Rady. Uchwały podjęte z udziałem Członków Rady, którzy biorą udział w posiedzeniu przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość są ważne, gdy wszyscy Członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektów takich uchwał.
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. Rada może podejmować uchwały poza posiedzeniem w drodze głosowania pisemnego, jak również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, o ile wszyscy Członkowie Rady zostali powiadomieni przez Przewodniczącego Rady o treści projektu uchwały i proponowanym trybie głosowania. Głosowanie poza posiedzeniem jest dopuszczalne, jeżeli wszyscy Członkowie Rady przed podjęciem uchwały wyrazili zgodę na piśmie lub pocztą elektroniczną na taki tryb podejmowania uchwały. Z przebiegu głosowania Rady nad uchwałą przeprowadzonego poza posiedzeniem (w drodze głosowania pisemnego lub wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość) sporządza się protokół, który podpisują wszyscy Członkowie Rady obecni na najbliższym posiedzeniu Rady.
8. Rada nie może podejmować uchwał, w trybie, o którym mowa w ust. 4 lub ust. 7, w sprawach:

- 1) w których wymagane jest głosowanie tajne,
- 2) osobowych.
9. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.
10. W posiedzeniach Rady dotyczących systemu kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności bierze udział przedstawiciel komórki do spraw zgodności oraz przedstawiciel komórki audytu wewnętrznego do spraw zgodności."

24) §26 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 26

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób, w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i pozostałych Członków Zarządu.
3. 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.
4. Powołanie Prezesa oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. 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.
6. 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.
7. 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."

25) §27 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 27

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają co najmniej 2 (dwaj) Członkowie Zarządu lub 1 (jeden) Członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
2. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.

3. Zarząd, działając kolegalnie, podejmuje decyzje w formie uchwał na posiedzeniu. 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.
4. Członkowie Zarządu mogą brać udział w posiedzeniu przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość jeśli w posiedzeniu fizyczny udział bierze większość Członków Zarządu. Uchwała podjęta z udziałem Członków Zarządu, którzy biorą udział w posiedzeniu przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
5. Zarząd nie może podejmować uchwał, w trybie o którym mowa w ust. 4 w sprawach:
 - 1) w których wymagane jest głosowanie tajne,
 - 2) osobowych.
6. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
7. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
8. 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.
9. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym Członkowie Rady i inne zaproszone osoby.
10. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu Członkowie Zarządu.
11. W okresie między posiedzeniami Członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji zatwierdzonego przez Radę.
12. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.
13. 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.
14. 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."

26) §28 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 28

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 zatwierdzonych planów finansowych i 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 Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,*
 - 8) *przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrania Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich,*
 - 9) *wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,*
 - 10) *składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, 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 funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,*
 - 13) *uchwalanie regulaminu organizacyjnego.*
2. *Prezes Zarządu:*
- 1) *odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku,*
 - 2) *przewodniczy Zarządowi Banku,*
 - 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 wewnętrznej (audytu wewnętrznego).*
3. *W Zarządzie Banku wyodrębnia się stanowisko Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.*
4. *W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie:*
- 1) *nie mogą być łączone funkcje Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,*
 - 2) *Prezesowi Zarządu nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko istotne w działalności Banku,*
 - 3) *Członkowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.*
5. *Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych Członków Zarządu, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach."*

27) §29 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 29

1. *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. 2, 3 i 4.*

2. *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.*
3. *Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, Członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.*
4. *Zasady, zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2 ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady."*

28) §31 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 31

1. *Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:*
 - 1) *Członek Rady nie może być równocześnie Członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust.3,*
 - 2) *w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z Członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,*
 - 3) *Członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.*
2. *Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących, z wyłączeniem głosowania przez Członków Rady będących jednocześnie Przedstawicielami w sprawie ich wyboru do Rady na następną kadencję.*
3. *Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich Członków do czasowego pełnienia obowiązków Członka (Członków) Zarządu na okres nieprzekraczający 3 miesięcy.*
4. *Członek Zarządu, Rady oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy."*

29) §32 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 32

1. *Osoby będące Członkami Zarządu lub Rady, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.*
2. *W przypadku naruszenia przez Członka Rady zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1, Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu Członka tego organu i wystąpić*

- z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
3. W przypadku naruszenia przez Członka Zarządu zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1, Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego Członka Zarządu.
 4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio Członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowiska kierownika (dyrektora) oddziału, głównego księgowego, z wyłączeniem radców prawnych.”

30) §33 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§33

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo 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 Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli uchwała Statut, regulamin Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady, Regulamin wyboru Rady.
5. Rada uchwała regulamin działania Zarządu, regulamin zawierania transakcji finansowych z Członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie oraz strukturę organizacyjną Banku.
6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.
7. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
8. Prezes Zarządu w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.”

31) §34 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 34

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
 - 4) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

3. *Zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określają regulacje normujące funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej uchwalone przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę.*
4. *Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.*
5. *Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.*

32) §35 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 35

1. *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) *niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.*
2. *Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.*

33) §37 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 37

1. *Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.*
2. *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.*
3. *Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.*
4. *Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd 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.*
5. *Zarząd 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.”

34) §38 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§38

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego dokonuje Rada.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.
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 zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe we właściwym rejestrze sądowym w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Zarząd zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.”

35) §39 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§39

1. *Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.*
2. *Uchwałę o podziale zysku/ pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.*
3. *Zysk netto przeznaczają się na:*
 - 1) *fundusz zasobowy,*
 - 2) *fundusz rezerwowy,*
 - 3) *fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,*
 - 4) *cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,*
 - 5) *oprocentowanie udziałów.*
4. *W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich Członków, w tym również udziały byłych Członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.*
5. *Kwotę należną Członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez Członka udziały nie zostały w pełni wniesione.*
6. *Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy proporcjonalnie do ilości zadeklarowanych udziałów i okresu ich posiadania.*
7. *W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez Członka udziałów, w okresie od pierwszego stycznia roku obrachunkowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych.”*

36) §40 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 40

1. *Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w planie naprawy, prowadzonym na podstawie Prawa bankowego.*
2. *Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa 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 planu naprawy, zysk osiągnięty przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.*
4. *Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.”*

37) §41 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§41

1. *Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.*

2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank 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, wykorzystania i rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.”

38) §42 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 42

1. Funduszami Polskiego Banku Spółdzielczego są:
 - 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały Członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez Członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - 3) fundusz z aktualizacji wyceny utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 4) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - 5) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
 - 6) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - a) dodatkowa kwota odpowiedzialności Członków Banku, w części określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - b) zobowiązania podporządkowane, o których mowa w Prawie bankowym w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Źródło funduszu zasobowego, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w Ustawie, w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, którego Bank jest uczestnikiem.
3. 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.”

39) §43 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 43

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.

40) §44 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 44

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w Prawie spółdzielczym i Prawie bankowym.”

41) §45 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 45

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Prawie spółdzielczym i Prawie bankowym.”

42) §46 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 46

1. *Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.*
2. *Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.*
3. *Na dokonanie zmian Statutu, które zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa Bankowego wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank winien uzyskać stosowne zezwolenie.*
4. *Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego*
5. *Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.”*

43) §47 Statutu otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„§ 47

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.”

44) §48 Statutu zostaje skreślony.



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

§3

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

SEKRETARZ ZP

PRZEWODNICZĄCY ZP

✓



UCHWAŁA NR...../2019
podjęta przez Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie w dniu 26.06.2019r.
w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w
Ciechanowie

Na podstawie § 14 ust. 2 pkt. 11 Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz art. 38 § 1 pkt. 10 w zw. z art. 37 § 2 Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1285 z późn. zm.) Zebranie Przedstawicieli uchwala, co następuje:

§1

Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie postanawia przyjąć tekst jednolity Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie stanowiący załącznik do niniejszej uchwały, uwzględniający zmiany, o których mowa w uchwale Nr .../2019 Zebrania Przedstawicieli z dnia ... 2019 r.

§2

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

SEKRETARZ ZP

PRZEWODNICZĄCY ZP

TWIERDZAM POD WZGLĘDEM
FORMALNYM
v.pr. Paweł Szw

