

STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

**działającego pod nazwą
„BANK SPÓŁDZIELCZY W ŚWIDNICY”**

**Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu
30 czerwca 2004 r.**

I zmiana – Uchwała Zebrania Przedstawicieli z dnia 22.05.2007 r.

II zmiana – Uchwała Zebrania Przedstawicieli z dnia 25.06.2008 r.

III zmian – Uchwała Zebrania Przedstawicieli z dnia 28.06.2010 r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Bank Spółdzielczy w Świdnicy i posługuje się skrótem BS w Świdnicy zwany w dalszej części statutu „Bankiem Spółdzielczym”.
2. Bank Spółdzielczy jest Spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:
 - 1) z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
 - 3) z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze,
 - 4) z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, a także na podstawie niniejszego Statutu.

§ 2.

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Świdnica.
2. Bank działa na terenie województwa dolnośląskiego.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie zwanym w dalszej części Statutu BPS S.A.
4. Podstawową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego tworzą:
 - 1) Centrala
 - 2) Oddziały
5. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: filie, punkty obsługi klienta i punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
6. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego określa regulamin organizacyjny.
7. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.

II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU

§ 3.

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych, oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie gwarancji bankowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) udzielanie poręczeń,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośredniczenie w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nie rezydentami. Przekazy pieniężne za granicę dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.
4. Czynności, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
5. Bank Spółdzielczy wykonuje również 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 Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży:
 - a) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - b) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
6. Czynności określone w ust. 5 pkt. 1 Bank Spółdzielczy może wykonywać po uzyskaniu każdorazowo zgody Banku Zrzeszającego.
Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.

§ 3a.

Czynności, o których mowa w postanowieniach Statutu określających przedmiot działania Banku Spółdzielczego, należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).

III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 4.

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka jest złożenie deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. O przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.
4. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien zostać powiadomiony pisemnie w terminie 14 dni od daty jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
5. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
6. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie trzech miesięcy od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.
7. Rejestr członków prowadzi Zarząd.
8. Deklaracja zawiera:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania,
 - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, informacje o statusie prawnym wynikającą z wypisu z właściwego rejestru lub ewidencji.
9. Ponadto w deklaracji powinny znaleźć się informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, ewentualnie może być wskazana osoba, której po śmierci członka Banku Spółdzielczego należy wypłacić udziały.

§ 5.

Członkowie mają prawo:

- 1) brać udział w Walnych Zgromadzeniach (*Zebraniach Przedstawicieli*) i Zebraniach Grup Członkowskich,
- 2) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego,
- 3) otrzymać odpis statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi,
- 4) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
- 5) przeglądać rejestr członków,
- 6) oceniać działalność Banku Spółdzielczego, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,

- 7) członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów,
- 8) członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu wskazać osobę, której Bank Spółdzielczy obowiązany jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku,
- 9) Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi Banku Spółdzielczego wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku Spółdzielczego wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez co wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być złożona na piśmie. Członek Banku Spółdzielczego, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego zobowiązanie Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku Spółdzielczego pisemnej odmowy,
- 10) Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi Banku Spółdzielczego udostępnienia informacji, o których mowa w pkt. 3 jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie:
 - a) tajemnicy bankowej, o której mowa w ustawie Prawo Bankowe,
 - b) Ustawy o ochronie danych osobowych.

§ 6.

Członkowie są zobowiązani:

- 1) wpłacić wpisowe i wnieść zadeklarowane udziały, z zastrzeżeniem § 13 ust. 3, w terminach przewidzianych w § 13 ust.2,
- 2) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku Spółdzielczego,
- 3) popierać działalność Banku Spółdzielczego, troszczyć się o jego dobro i rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 4) brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku Spółdzielczego do których zostali wybrani,
- 5) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów,
- 6) zawiadomić pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

§ 7.

Zarząd spółdzielni prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego

ustania, a także inne dane przewidziane w statucie. Członek spółdzielni, jego małżonek i wierzyciel członka lub spółdzielni ma prawo przeglądać rejestr.

§ 8.

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
 - 2) wykreślenia z rejestru członków,
 - 3) wykluczenia,
 - 4) śmierci członka lub ustania osoby prawnej będącej członkiem.
2. Wystąpienie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Za datę wystąpienia uważa się następnny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.
3. Bank Spółdzielczy może rozwiązać stosunek członkostwa tylko przez wykluczenie albo wykreślenie członka.

§ 9.

1. Członek może być wykreślony z rejestru członków Banku Spółdzielczego w przypadku:
- 1) gdy przestał odpowiadać wymogom przewidzianym w statucie i przepisach prawa, jakim winien odpowiadać członek Banku Spółdzielczego,
 - 2) nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego nie zawinionych, w tym również gdy nie wpłacił wpisowego lub nie wniósł udziałów w terminie przewidzianym w niniejszym statucie.
2. Skreślenie z rejestru członków następuje w razie śmierci członka, co następuje ze skutkiem od dnia zgonu.
3. Skreślenie z rejestru członków następuje również w przypadku ustania osoby prawnej, która jest członkiem Banku Spółdzielczego, ze skutkiem od dnia utraty osobowości prawnej.
4. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustawowego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.

§ 10.

1. Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub zasadami współzycia społecznego.
2. Przyczynę wykluczenia stanowią:
 - 1) Umyślne działanie na szkodę Banku Spółdzielczego lub działanie wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
 - 2) Uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego.

§ 11.

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

§ 12.

1. W sprawach spornych między członkiem a Bankiem Spółdzielczym rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwał Zarządu - do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwał Rady Nadzorczej - do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). Uchwały odmowne powinny zawierać uzasadnienie, pouczenie o prawie odwołania i terminie jego wniesienia.

2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku Spółdzielczego i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej.
Wniesienie odwołania po terminie powoduje jego odrzucenie i uprawomocnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) na najbliższym posiedzeniu, nie później niż w ciągu 12 miesięcy. Bank Spółdzielczy jest zobowiązany doręczyć odwołującemu się członkowi uchwałę organu odwoławczego na piśmie, a uchwałę oddalającą odwołanie z uzasadnieniem, w terminie 14 dni od daty jej podjęcia.
4. Wniesienie odwołania powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrz spółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpoznać odwołanie.
5. W przypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrz spółdzielcze ulega umorzeniu.

IV. WPISOWE, UDZIAŁY I WKŁADY

§ 13.

1. Członek Banku Spółdzielczego jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie **50,00 zł** (słownie złotych: pięćdziesiąt) i zadeklarować oraz wpłacić, co najmniej jeden /1/ - udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi **150,00 zł** (słownie złotych: sto pięćdziesiąt).
2. Wpisowe i zadeklarowane udziały powinny być wpłacone w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*). Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek wpłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.
3. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/.
4. Członek może wypowiedzieć na piśmie udziały dodatkowe na 3 miesiące przed końcem roku obrotowego.
5. Wypłata udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/ następuje na podstawie sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym udziały zostały wypowiedziane. Wypłata powinna nastąpić w ciągu jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*),

o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

6. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 5, Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku Spółdzielczego stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
7. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*).
8. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.

§ 14.

1. Przed ustaniem członkostwa udział obowiązkowy nie może być wypłacony członkowi.
2. Po ustaniu członkostwa udział byłego członka wypłaca się na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w ciągu 1-go miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*), o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
3. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 1, Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
4. Z upływem wymienionych okresów roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.
5. W razie otwarcia likwidacji w ciągu 6 miesięcy lub wszczęcia postępowania upadłościowego w ciągu roku od dnia, w którym członek przestał należeć do Banku Spółdzielczego, obowiązany jest on wobec Banku Spółdzielczego do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.

§ 15.

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

§ 16.

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

V. ORGANY BANKU

§ 17.

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Walne Zgromadzenie,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd.

2. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 200, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
3. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku Spółdzielczego będącego osobą prawną.
4. Wybory do organów wybieralnych Banku Spółdzielczego wymienionych w ust. 1 pkt. 2 i 3 lub ust. 2 pkt 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów zwykłą większością głosów chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
 - 1) odwołania przez organ wybierający,
 - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
 - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
 - 4) śmierci.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
7. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego oraz w innych przypadkach wynikających z odrębnych przepisów ustawy, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
8. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku Spółdzielczego są podejmowane w głosowaniu, w którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg quorum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
9. Z posiedzenia organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.

§ 18.

Organy Banku Spółdzielczego działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.

§ 19.

Członkowie organów Banku Spółdzielczego są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)

§ 20.

1. Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
2. W Walnym Zgromadzeniu (*Zebraniu Przedstawicieli*) biorą udział osobiście członkowie /przedstawiciele/ Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków /przedstawicieli/ – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
3. Członek Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.
4. Liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
5. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 4 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.
6. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebraniu Przedstawicieli.
7. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przysługuje jeden głos.
8. W Walnym Zgromadzeniu (*Zebraniu Przedstawicieli*) mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Banku Zrzeszającego, związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

§ 21.

1. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*) należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielenie absolutorium członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
 - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,

- 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich, lub uchwały upoważniającej Zarząd do tych czynności,
 - 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków oraz likwidacji Banku Spółdzielczego,
 - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
 - 10) uchwalanie zmian Statutu,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku Spółdzielczego ze związku rewizyjnego oraz upoważniającej Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony,
 - 13) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
 - 14) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
 - 15) ustalanie liczby Członków Rady Nadzorczej,
 - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania przez Bank Spółdzielczy umów o zrzeszaniu się z Bankiem Zrzeszającym,
 - 17) podejmowanie uchwał w sprawie określenia zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
 - 18) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia funduszy przewidzianych przepisami prawa.
2. Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

§ 22.

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

Nadzorcza, związek rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku Spółdzielczego.

§ 23.

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*) zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem.
2. Takie samo zawiadomienie należy wywiesić w siedzibie Banku Spółdzielczego i w jego jednostkach organizacyjnych. W tym samym terminie zawiadamia się także członków Rady Nadzorczej, Związek Rewizyjny oraz Krajową Radę Spółdzielczą.
3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*), w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych członków. W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu Banku Spółdzielczego do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
 - 1) rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz z raportem,
 - 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*),
 - 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Walnym Zgromadzeniu (*Zebraniu Przedstawicieli*),
 - 4) protokół z ostatniego Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*).
5. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*) mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*).
6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu (*Zebraniu Przedstawicieli*) listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, nie później niż na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*).

§ 24.

1. Prawidłowo zwołane Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności, co najmniej 50 % uprawnionych do głosowania.

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

§ 25.

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

§ 26.

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

§ 27.

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*) jest protokołowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
 - 1) datę odbycia Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*),

- 2) informację o obecnych członkach /przedstawicielach/,
- 3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
- 4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
- 5) dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

RADA NADZORCZA

§ 28.

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego.
2. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do jedenastu członków.
3. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*), w terminie 7 dni od daty wyborów.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
5. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*).
7. W Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego udział pracowników będących członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu.

§ 29.

Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego,
- 2) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 3) ustalanie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 4) uchwalanie regulaminów działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku Spółdzielczego, w tym polityką

- Banku Spółdzielczego w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
- a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - d) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu,
 - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku Spółdzielczego oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążania nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - 12) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
 - b) nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu,
 - c) uruchamiania własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości,
 - 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
 - 14) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
 - 15) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
 - 16) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem Spółdzielczym, a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach. Do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
 - 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.

§ 30.

1. Rada Nadzorcza w celu sprawnego działania wybiera w głosowaniu tajnym spośród siebie Prezydium Rady w liczbie od 3 do 5 osób składające się z:
 - 1) Przewodniczącego,
 - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
 - 3) Sekretarza,
 - 4) Członków.
2. Prezydium Rady Nadzorczej organizuje pracę Rady Nadzorczej.
3. Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowanie uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalony przez Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*).

§ 31.

1. Posiedzenia Rady zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku Spółdzielczego.
2. W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący lub inny członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów przeważa głos przewodniczącego.
Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej.

ZARZĄD

§ 32.

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób, w tym Prezesa, Wiceprezesa(ów) i Członków Zarządu.
3. Liczbę Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu.
4. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym.
5. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
6. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
7. Wszyscy Członkowie Zarządu, powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem Spółdzielczym w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
8. Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.
9. Z Członkami Zarządu zatrudnionymi w Banku Spółdzielczym, Rada Nadzorcza nawiązuje stosunek pracy.
10. Odwołanie członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.
11. Członkami Zarządu mogą być wyłącznie członkowie Banku Spółdzielczego, a także osoby wskazane przez członka Banku Spółdzielczego będącego osobą prawną.

§ 33.

1. Oświadczenie woli w imieniu Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego.
3. 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.
4. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
6. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu może odbyć 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.
7. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej i inne zaproszone osoby.
8. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
9. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji.
10. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 34.

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji organów, a w szczególności:
 - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku Spółdzielczego,
 - 2) realizowanie zatwierdzonych planów finansowych,
 - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku Spółdzielczego,
 - 4) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku Spółdzielczego,
 - 5) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku Spółdzielczego,
 - 6) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
 - 7) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli,
 - 8) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej,
 - 9) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego, Radzie Nadzorczej, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
 - 10) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku Spółdzielczego,
 - 11) uchwalanie regulaminu kontroli wewnętrznej,
 - 12) uchwalanie regulaminu organizacyjnego,
 - 13) zawieranie umów długoterminowych,

- 14) podejmowanie decyzji o zaciąganiu zobowiązań (poza przyjmowaniem depozytów) lub rozporządzaniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
- 15) udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu i innym pracownikom Banku Spółdzielczego w sprawach wyłączonych w pkt. 14,
- 16) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.

§ 35.

Prezes Zarządu:

- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- 2) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
- 3) kieruje bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego oraz wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
- 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
- 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
- 6) reprezentuje pracodawcę w rozumieniu Prawa Pracy.

§ 36.

Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku Spółdzielczego, należy powiadamianie Rady Nadzorczej o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.

§ 37.

1. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu w przypadku, gdy został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
2. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
3. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.

ZEBRANIE GRUP CZŁONKOWSKICH

§ 38.

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza. O

- przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.
2. Zarząd jest obowiązany zawiadomić członków Banku Spółdzielczego o przynależności do danej Grupy Członkowskiej, w sposób zwyczajowo przyjęty przez Bank Spółdzielczy.
 3. Członek uczestniczy tylko w jednym zebraniu i przysługuje mu tylko jeden głos.
 4. W zebraniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, dyrektor oddziału Banku Spółdzielczego i pracownicy tej jednostki Banku Spółdzielczego, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale Banku Spółdzielczego.
 5. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
 6. O terminie, miejscu i porządku obrad oraz o zdolności do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków na Zebraniu Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w Banku Spółdzielczym.
 7. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
 8. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym.
 9. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

§ 39.

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

- 1) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności Banku Spółdzielczego w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
- 3) ocena wywiązywania się członków Grupy z obowiązków wobec Banku Spółdzielczego oraz ocena jednostek organizacyjnych Banku Spółdzielczego działających na terenie objętym zakresem działania Grupy,
- 4) wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku Spółdzielczego, w tym oddziału,
- 5) wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
- 6) odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

§ 40.

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

VI . PRZEPISY WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 41.

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

§ 42.

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

§ 43.

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust.1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszonoego członka z pełnionej funkcji.
3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonoego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*). Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć

w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonoego członka Rady Nadzorczej.

4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku Spółdzielczym należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, kierownika jednostki organizacyjnej, głównego księgowego, zastępcy głównego księgowego z wyłączeniem radcy prawnego.

§ 44.

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

VII. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 45.

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku Spółdzielczego wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu i decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku Spółdzielczego kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządu regulują na bieżąco działalność Banku Spółdzielczego oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku Spółdzielczego.
4. Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) uchwała Statut, regulamin Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*), regulamin działania Rady Nadzorczej.
5. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin działania Zarządu oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego, np.: regulaminy i instrukcje dotyczące kredytowania, regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego, regulamin pracy, regulamin świadczeń socjalnych, regulamin wynagradzania dla pracowników Banku Spółdzielczego nie będących członkami Zarządu, regulamin prawnych form zabezpieczeń wiarytelności oraz procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.
7. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
8. Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

VIII. KOMITET KREDYTOWY

§ 46.

1. W Banku Spółdzielczym działa Komitet Kredytowy, powołany przez Radę Nadzorczą.
2. Do zadań Komitetu Kredytowego w szczególności należy opiniowanie wniosków kredytowych. Opinie Komitetu Kredytowego nie są wiążące.
3. Regulamin działania oraz skład Komitetu Kredytowego określa Rada Nadzorczą.

IX. SYSTEM ZARZĄDZANIA

§ 47.

1. W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje, co najmniej:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku Spółdzielczego służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny.
7. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
8. Rada Nadzorczą Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
- 10 W systemie kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) kontrolę funkcjonalną obejmującą badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 2) kontrolę instytucjonalną obejmującą audyt wewnętrzny.

KONTROLA FUNKCJONALNA

§ 48.

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

KONTROLA INSTYTUCJONALNA

§ 49.

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku Spółdzielczym wykonywana jest przez komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).
3. Zadaniem komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku Spółdzielczego.
4. Komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) powołuje Zarząd. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), wykonuje zadania zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej.
6. Roczny plan kontroli wewnętrznej opracowywany jest na podstawie wniosków zgłaszanych przez kierowników jednostek organizacyjnych oraz członków organów Banku Spółdzielczego i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 30 listopada roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.

9. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).

§ 50.

1. Kontrola instytucjonalna w Banku Spółdzielczym może być w całości lub w części powierzona Bankowi Zrzeszającemu na zasadach określonych w umowie zrzeszenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Nadzorcza.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej, który powinien być uzgodniony z Bankiem Zrzeszającym. W szczególnych przypadkach, kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku Spółdzielczego.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku Spółdzielczym nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), a postanowienia dotyczące kompetencji komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

X. ZMIANA STATUTU

§ 51.

1. Zmiana Statutu Banku Spółdzielczego wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*) podjętej większością 2/3 głosów.
2. Zmiana Statutu wymaga formy aktu notarialnego.
3. Na dokonanie zmian Statutu, które zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa bankowego wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank Spółdzielczy winien uzyskać stosowne zezwolenie.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

XI. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 52.

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

6. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 53.

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

§ 54.

1. **Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:**
 - 1) fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego,
2. **Fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego obejmują:**
 - 1) fundusze zasadnicze Banku Spółdzielczego, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy:
 - a) **fundusz udziałowy**, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - b) **fundusz zasobowy**, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - c) **fundusz rezerwowy**, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego lub na inne cele,
 - d) **inne pozycje** bilansu Banku Spółdzielczego, określone przez Komisję nadzoru Finansowego,
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) nie podzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. **Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego obejmują:**
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku Spółdzielczego,
 - b) zobowiązania podporządkowane,
 - c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,

- 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

§ 55.

Poza funduszami określonymi w § 54 ust. 1-3 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*) następujące fundusze:

- 1) fundusz społeczno – kulturalny,
- 2) fundusz nagród z nadwyżki bilansowej.

§ 56.

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*) podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznaczana się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznaczana się:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
 - 2) do podziału między członków Banku Spółdzielczego w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów wg. stanu na 31 grudnia danego roku obrotowego. Stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie (*Zebranie Przedstawicieli*). W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
 - 3) na inne cele określone w uchwałach Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*).

§ 57.

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

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

§ 58.

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

XII. ŁĄCZENIE I LIKWIDACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 59.

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia (*Zebrania Przedstawicieli*) łączących się Banków Spółdzielczych, podjętych większością 2/3 głosów.
2. Połączenie banków może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku Banku Spółdzielczego przejmowanego na Bank Spółdzielczy przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do Banku Spółdzielczego przejmowanego, stają się członkami Banku Spółdzielczego przejmującego.

§ 60.

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

XIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 61.

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